

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

FAREM – Matagalpa

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas



Seminario de Graduación para Optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

Tema:

Sistemas contables en la PYMES de Matagalpa y Jinotega 2015.

Sub tema:

Sistema Contables y Control Interno en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R. L) en el Municipio de El Cua, Departamento de Jinotega en el I Semestre del año 2015.

Autores

Walter Enrique Castillo

Sara Esther Rodriguez Mayrena

Tutor

MSc. Erick Rolando Medal Álvarez

Febrero 2016

Tema:

Sistemas contables en la PYMES de Matagalpa Y Jinotega 2015.

Sub tema:

Sistema Contables y Control Interno en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R. L) en el Municipio de El Cua, Departamento de Jinotega en el I Semestre del año 2015.

## 1 Tabla de contenido

<b>DEDICATORIA</b> .....	I
<b>DEDICATORIA</b> .....	II
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	III
<b>VALORACION DEL DOCENTE</b> .....	¡Error! Marcador no definido.
<b>RESUMEN</b> .....	V
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>II. JUSTIFICACIÓN</b> .....	2
<b>III. OBJETIVOS</b> .....	3
<b>IV. DESARROLLO</b> .....	4
1. Generalidades de las PYMES .....	4
1.1 Concepto .....	4
1.2 Reseña Histórica .....	4
1.3 Características Generales de las PYMES .....	5
1.4 Misión .....	6
1.5 Visión .....	7
1.6 Objetivos .....	8
1.7 Ley de Las PYMES ley 645 .....	8
1.7.1 Artículo 1.- Objeto de la Ley .....	8
1.7.2 Art. 2.- Naturaleza de la Ley .....	9
1.7.3 Art. 3 Finalidad de la ley .....	9
2. Sistemas Contables .....	10
2.1 Concepto .....	10
2.2 Importancia .....	11
2.3 Características del Sistema Contable .....	12
2.4 Tipos de Sistemas Contables .....	12
2.4.1 Métodos Manuales .....	12
2.4.2 Métodos computarizado .....	13
2.5 Marco de Referencia .....	14
2.6 Principios, Normas y Procedimientos de contabilidad .....	14
2.6.1 Comprensibilidad .....	14

2.6.2	Materialidad o importancia relativa .....	15
2.6.3	Finalidad.....	16
2.6.4	Prudencia.....	17
2.6.5	Integridad .....	17
2.6.6	Comparabilidad.....	18
2.6.7	Oportunidad .....	19
2.6.8	Situación financiera .....	19
2.7	Marco Normativo.....	20
2.7.1	Normas internacionales de contabilidad .....	20
2.7.2	Normas Internacionales de Información Financiera.....	21
2.7.3	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	21
2.7.3.1	Objetividad .....	22
2.7.3.2	Entidad contable .....	22
2.7.3.3	Equidad .....	23
2.7.3.4	Negocio en Marcha .....	24
2.7.3.5	Partida Doble.....	24
2.7.3.6	Cuantificación Económica .....	25
2.7.3.7	Periodo Contable .....	26
2.7.3.8	Reconocimiento de las transacciones .....	27
2.7.3.9	Exposición.....	27
2.8	NIIF para PYMES .....	28
2.9	Elementos del Sistema contable .....	30
2.9.1	Catálogo de cuentas .....	30
2.9.2	Instructivos de cuentas .....	31
2.10	Libros de contables .....	32
2.10.1	Libro Diario.....	33
2.10.2	Libro Mayor .....	34
2.10.3	Libros de Inventario y Balances .....	35
2.10.4	Libros Auxiliares.....	36
2.11	Jornalización.....	37
2.11.1	Jornalización Activos.....	37
2.11.2	Jornalización Pasivos.....	38
2.11.3	Jornalización Patrimonio .....	38

2.11.4	Jornalización Ingresos .....	39
2.11.5	Jornalización de gastos .....	39
2.12	Estados Financieros.....	40
2.12.1	Concepto.....	40
2.12.2	Estados Financieros Básicos.....	41
2.12.2.1	Balance General .....	41
2.12.2.2	Estado de Resultado .....	41
2.12.2.3	Estado de flujo de efectivo .....	42
2.12.2.4	Estado de cambio en el patrimonio.....	42
2.12.2.5	Notas a los Estados Financieros.....	43
2.13	Estados Financieros.....	43
3.	Control Interno.....	45
3.1	Definición .....	45
3.2	Objetivos del Control Interno .....	45
3.3	Importancia del control interno .....	46
3.4	Estructura del Control Interno.....	47
3.5	Métodos de evaluación del Control Interno .....	47
3.5.1	Método Descriptivo.....	47
3.5.2	Método Gráfico.....	48
3.5.3	Método de Cuestionario. ....	49
3.6	Control Interno Modelo COSO.....	50
3.6.1	Concepto.....	50
3.6.2	Componentes del Control Interno .....	50
3.6.3	Principales Factores del Ambiente de contro.....	51
3.6.3.1	Integridad y valores éticos.....	51
3.6.3.2	Compromiso de competencia profesional .....	51
3.6.3.3	Consejos de Directores o Comité de Auditorías.....	52
3.6.3.4	Filosofía y Estilo de Operación de la Administración.....	53
3.6.3.5	Estructura Organizacional .....	54
3.6.3.6	Valoración de Autoridad Responsabilidad.....	54
3.6.3.7	Políticas y prácticas de Recursos Humanos .....	55
3.6.3.8	Evaluación del Riesgo .....	56
3.6.3.9	Divulgación de los planes.....	57

3.6.3.10	Actividades de control.....	58
3.6.3.11	Separación adecuada de responsabilidades. ....	59
3.6.3.12	Documentos y registros adecuados .....	61
3.6.3.13	Control Físico sobre Activos y Registros .....	61
3.6.3.14	Verificación Independiente al Desempeño .....	62
3.7	Tipos de Controles .....	63
3.7.1	Control Interno Contable .....	63
3.7.2	Control Interno Administrativo .....	64
3.7.3	Información y comunicación.....	64
3.7.4	Monitoreo .....	65
3.8	Elementos del control interno .....	65
3.9	Limitaciones del Control Interno.....	66
3.10	Control Interno Financiero.....	67
3.10.1	Concepto.....	67
3.11	Manual de Control Interno.....	68
3.11.1	Concepto.....	68
3.11.2	Objetivos y Políticas .....	69
3.11.3	Contenido del Manual del Control Interno .....	69
	<b>Alternativas de Solución .....</b>	<b>71</b>
<b>V.</b>	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>73</b>
<b>VI.</b>	<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>74</b>
<b>VII</b>	<b>ANEXOS.....</b>	<b>79</b>

## DEDICATORIA

El cumplir un sueño una meta es un esfuerzo continuo, entrega completa y perseverancia de un trabajo en equipo, es por eso que el presente trabajo está dedicado especialmente a nuestro creador por ser mi guía y promotor de mi vida. Gracias Dios por haberme ayudado durante estos años, el sacrificio fue grande pero tú siempre me diste la fuerza necesaria para continuar y lograrlo, este triunfo también es tuyo mi Dios, a mis padres Félix Pedro Rodríguez Lumbi y Reyna Isabel Mairena Gutiérrez por brindarme su apoyo incondicional y ayudarme a cumplir mi sueño, a mis hermanos, y a mis amigos que sin condición alguna me respaldaron en mi carrera universitaria.

**Sara Esther Rodriguez Mayrena**

## DEDICATORIA

Ha sido el ser supremo que ha bendecido mi sendero durante todo el trayecto de mi vida y de mis estudios ha sido el creador de todas las cosas el que me ha dado fortalezas para continuar por ello con toda la humildad mi corazón dedico este trabajo primeramente a Dios a mi madre Olga Nidia Castillo por darme la vida y guiar mis pasos y por ser la persona que más admiro a mis hermanos que de una u otra manera me han apoyado para el alcanzar el éxito profesional.

**Walter Enrique Castillo**



## AGRADECIMIENTO

A Dios porque sin su poder no es posible ni el movimiento de la hoja de un árbol por tal razón agradecemos humildemente al dador de la vida por habernos guiado en el trayecto de nuestra carrera universitaria ponemos en sus manos este trabajo y por culminar una meta en el camino de la superación profesional.

A nuestros queridos y apreciados padres quienes nos enseñaron desde muy pequeños el valor fundamental quienes de diferentes maneras nos apoyaron en el andar de nuestras vidas quienes nos enseñaron a cada minuto a disfrutar de la alegría de la vida y mostrarnos el camino de superación profesional

A la Universidad Nacional autónoma de Nicaragua por abrirnos las puertas y permitirnos formarnos profesionalmente a los diferentes maestros quienes nos regalaron parte de su valioso tiempo generosamente nos exhortaron a superarnos y vencer obstáculos que en el andar de nuestras vidas se nos iban a presentar

A nuestro tutor Erick Rolando Medel Álvarez a quien agradecemos por su colaboración en la elaboración de este trabajo

También queremos agradecer a nuestros amigos y compañeros de seminario con los que compartimos durante estos años de trayectoria estudiantil y en fin agradecemos a todas las personas que directa o indirectamente nos ayudaron en la elaboración de este trabajo.

**Sara Esther Rodriguez Mayrena**  
**Walter Enrique Castillo**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA

UNAN FAREN MATAGALPA

---



### VALORACIÓN DEL DOCENTE

La realización de cualquier actividad empresarial, implica la aplicación de un **Sistema Contable** que le permita obtener información sobre la posición de su empresa, orientar el buen funcionamiento, control y correcto registro de sus operaciones para cumplir con las necesidades de la gerencia para la toma de decisiones.

El **Control Interno** es de gran importancia para la estructura administrativa- contable de una empresa, con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables. La empresa que aplique Controles Internos en sus operaciones, conocerá la situación real de su organización, por eso es necesario contar con adecuados procedimientos de control que permitan el cumplimiento de los objetivos institucionales y operativos de toda entidad.

Las Pequeñas y Medianas empresas (PYME) juegan un rol esencial en toda sociedad en términos de producción y empleo y perspectivas de crecimiento. Las PYME, empresas entre 6 y 100 empleados, son una abundante fuente de empleos y producción para el país.

El Seminario de graduación “**SISTEMAS CONTABLES Y CONTROL INTERNO EN LAS PYMES DE MATAGALPA EN EL AÑO 2015**” para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

---

MSc. Erick Rolando Medal Álvarez

Tutor

## RESUMEN

La presente investigación trata sobre Sistema Contable y Control Interno en las Pymes de Matagalpa en el año 2015. La investigación realizada tiene como propósito describir el Sistema Contable y Control Interno que se aplica en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L en el I semestre del año 2015.

Un Sistema Contable es un elemento necesario y de suma importancia para las empresas porque proporciona el registro y clasificación de la información financiera que se adquiere en la elaboración de las actividades que se plasman diariamente con lo cual se pueden tomar las acciones y medidas necesarias para su mejor funcionamiento económico y financiero.

Como resultado final de nuestro trabajo investigativo logramos determinar que NCooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L posee un Sistema Contable Computarizado el cual facilita que la información se produzca de manera más rápida, así como también posee un manual de funciones donde están plasmadas las tareas y responsabilidades de cada individuo, así asi mismo cuentan con un manual contable de acuerdo a las actividades a la que se dedica a Cooperativa Multisectorial Alfonso Nuñez Rodriguez (COMANUR R.L)

## I. INTRODUCCIÓN

Esta investigación se enfoca en el Sistema Contable y Control Interno de las pequeñas y medianas empresas del departamento de Matagalpa y Jinotega durante el año 2015 aplicado a la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) en el Municipio de El Cua del Departamento de Jinotega

Las pequeñas y mediana Empresas (PYMES) son empresas que se caracterizan principalmente por contar con un nivel de recursos y posibilidades mucho más reducidas que los de las grandes empresas. El término se aplica además a las empresas que generan hasta determinada cantidad de dinero o ganancias anuales, por lo cual todas aquellas que no sobrepasen el límite o parámetro establecido (que varía de país en país) dejarían de ser consideradas como tales.

Se han desarrollado diversos trabajos sobre esta temática entre ellas.

San Vicente, San Salvador Centro America presentaron su trabajo titulado Sistemas Contables en base a NIIF para Pequeñas y Mediana Entidades (Alfaro, Castro Y Cruz, 2012)

Trabajo investigativo en FAREM Matagalpa titulado Sistemas Contables y Control Interno en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del departamento de Matagalpa y Jinotega, en el primer semestre del año 2011; ( Hernández y Aguilar , 2011)

Se utilizo un enfoque cualitativo, de tipo descripto, es de corte transversal la población las PYMES del departamento de Matagalpa y Jinotega con una muestra conformada por la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L, para la recopilación de la información se aplicó la entrevista y los métodos teóricos y Empiricos.

## II. JUSTIFICACIÓN

En el presente trabajo investigativo se evalúa el Sistema Contable y Control Interno en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) en el I Semestre del año 2015.

El propósito de esta investigación es conocer el funcionamiento del Sistema Contable y el Sistema de Control Interno de la Cooperativa y de esta manera determinar sus debilidades y fortalezas para contribuir al mejoramiento a través del instructivo de cuentas y del manual Funciones que facilite las operaciones

Un Sistema Contable, son todas aquellos elemento de formación contable y financiera que se relaciona entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna ; pero esta información debe ser analizada, clasificada, registrada( Libros correspondientes , diarios, mayor, auxiliares etc.) y resumida( Estados Financieros), por lo tanto el sistema contable, debe ajustarse plenamente a las necesidades de la empresa considerando el giro del negocio y sus estrategias competitivas .

El Control Interno es el conjunto de acciones, actividades, planes, normas, registros, procedimientos y métodos incluidos el entorno y actitudes que se desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afecten a una entidad pública.

La presente investigación es de gran importancia ya que servirá como herramienta de apoyo para el personal de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) que le ayuda a tomar decisiones para la implementación y el manejo de control interno y sistemas contables a si también servirá como material de apoyo a docentes y estudiantes que quieran obtener conocimientos sobre la temática.

### III. OBJETIVOS

#### Objetivo General

Evaluar el Sistema Contable y Control Interno en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) en el Municipio de El Cua, Departamento de Jinotega en el I semestre del año 2015.

#### Objetivos Específicos

1. Describir el Sistema Contable y la estructura de Control Interno en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) en el Municipio de El Cua, Departamento de Jinotega en el I semestre del año 2015.
2. Identificar las debilidades del Sistema Contable y Control Interno de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) en el Municipio de El Cua, Departamento de Jinotega en el I semestre del año 2015
3. Proponer alternativas de solución para mejorar el Sistema Contable y Control Interno de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) en el Municipio de El Cua, departamento de Jinotega en el primer semestre del año 2015.

## IV. DESARROLLO

### 1. Generalidades de las PYMES

#### 1.1 Concepto

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) juegan un rol esencial en toda sociedad en término de producción, empleos y perspectiva de crecimiento y Nicaragua no es la excepción. Con el objetivo de contribuir al desarrollo del sector.

La forma más extensamente utilizada para definir a una PYME es utilizar el número de empleados. En Nicaragua existe una definición formal por parte del Gobierno tanto para la micro, pequeña y Mediana empresa por número de empleados activos y ventas anuales. Las PYMES son una abundante fuente de empleos y producción para el país (Urcuyo, 2012)

Las PYMES son empresas que tiene un nivel económico limitado en comparación con las grandes empresas, estas buscan resolver necesidades económicas para mantenerse en el mercado y así brindar nuevas oportunidades para contribuir al desarrollo económico del país.

Urcuyo 2012 en el párrafo anterior argumenta que las PYMES son importantes ante la sociedad y la entrevista realizada al presidente de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) es considerada como una PYME por su nivel económico y por el número de empleados que tiene, recibe aportes de los socios y donaciones de algunas organizaciones.

#### 1.2 Reseña Histórica

Las PYMES fueron creadas con el fin de apoyar la economía que quedo desbastada después de la segunda guerra mundial, estas buscaron alternativas para entrar al mercado y dar la oportunidad de nuevos empleos logrando constituir los ingresos principales de muchas familias. La PYMES a través de la historia, se ha caracterizado por una administración que descansa en la visión de su único accionista y proveedor de fondos propios: su propietario, aún no convencido de la importancia de innovar y de la

necesidad de aumentar su capacidad tecnológica en términos de modos de gerencial. Es necesario, que la Pyme ponga en práctica esa capacidad de adaptación excepcional a los cambios que tienen lugar en su entorno y desafíe viejos paradigmas gerenciales. Estas son épocas de grandes cambios para las empresas. Las empresas tendrán que adoptar nuevos enfoques y nuevas maneras de operar para responder a las nuevas exigencias del país. El desafío implica, por una parte, modernizarse y desarrollar capacidades de competencia, y por otra, integrar todos los aspectos que signifiquen fortalezas, a la estrategia y a los objetivos de la empresa.

Esto no se puede improvisar, pues requiere de una acción planeada que debe basarse en dos pilares fundamentales: la vinculación entre el mundo universitario y la Pyme, con miras a atender las verdaderas necesidades de formación gerencial; y el abordaje de sistemas de gestión que se concrete en una nueva visión en el manejo de las empresas. Dentro de estos sistemas se ubica el de información contable, que constituye gran parte del sistema de información de las empresas y, por ende, del proceso de toma de decisiones de los gerentes de hoy. (Peñas, 2005).

La PYMES son empresas que se caracterizan por contar con recursos muchos más reducidos que las grandes empresas y con límites ocupacionales y financieros que las convierten en pequeñas empresas debido al número de empleados y capital con los que cuentan para expandirse en el mercado.

En lo argumentado por el presidente de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L), la cooperativa se constituyó en acta de las once de la mañana del día 17 de Octubre de 1990, que tendrá su domicilio en el Municipio de El Cua departamento de Jinotega, se inició con 25 asociados con un capital de C\$7,146.12 (siete mil ciento cuarenta y seis centavos de córdobas)

### 1.3 Características Generales de las PYMES

De manera muy general todas las pequeñas y mediana empresa (PYMES) comparten casi siempre las mismas características por lo tanto, se podría decir, que estas son las características generales con las que cuenta.



- El capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una “sociedad”
- Los propios dueños dirigen la marcha de la empresa, su administración es empírica.
- Su número de trabajadores, empleados en el negocio crece y va desde 16 hasta 250 personas.
- Dominan y abastecen un mercado más amplio, aunque no necesariamente tiene que ser local o regional ya que muchas veces llegan a producir para el mercado nacional e incluso para el mercado internacional.
- Están en proceso de crecimiento, la pequeña tiende a hacer median y aspira ser grande.
- Obtiene algunas ventajas fiscales por parte del estado. Que algunas veces las considera causante menores dependiendo de su ventas y utilidades.
- Su tamaño es pequeño o mediano en relación con las otras empresas que operan en el ramo (Médez , 2008)

Debido al número de características que presentan las pymes su organización, estructura y procedimiento de gestión, son sencillos y sin pesadas cargas para adaptarse con facilidad y rapidez a los cambios.

La Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) cuenta con algunas de estas características, es por esto que se considera estar en el rango de la pymes, ya que cuenta con capital económico reducido debido a que este es proporcionado por los socios, la cooperativa está dirigida por el socio mayoritario.

## 1.4 Misión

La "misión o propósito es el conjunto de razones fundamentales de la existencia de la compañía. Contesta a la pregunta de por qué existe la compañía, la misión es el marco de referencia que orienta las acciones, enlaza lo deseado con lo posible, condiciona las actividades presentes y futuras, proporciona unidad, sentido de dirección y guía en la toma de decisiones estratégicas".. (Castro E, 2012)

Es un enfoque de los que una empresa quiere ser, es un propósito específico que se ha propuesto para ser diferente a otras empresas. Para ver qué necesidades satisface, qué tipos de productos ofrece y en general, cuáles son los límites de sus actividades; por tanto, es aquello que todos los que componen la empresa u organización se sienten empeñados a realizar en el presente y futuro.

Castro 2012, brinda su argumento en cuanto a la misión de una entidad y la corroboración en la encuesta realizada al presidente de la cooperativa se define que la Misión de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) es ser una cooperativa fundamentada en el principio y valores, comprometida con el desarrollo socio-económico de los y las socias, en su actividad productiva y familiares, brindando servicio de acopio, comercialización y financiamiento, que permitan el mejoramiento integral de la calidad de vida de los socios y las socias, su familia y su comunidad.

## 1.5 Visión

Es el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad (Fleitman, 2001)

La visión es lo que nos indica hacia donde se dirige la empresa a largo plazo y en que se va a convertir tomando siempre encuentra los cambios tecnológicos las necesidades que vayan surgiendo en la empresa.

Fleitman, 2001 manifiesta que la visión de una empresa es la línea la cual debe seguir para cumplir las metas propuestas y la entrevista realizada al presidente de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L), es ser una cooperativa auto sostenible con un desarrollo socio empresarial, en beneficio de sus asociados, gestionando eficientemente sus proyectos, con elevados niveles de productividad, fomentando valores y principios solidarios, comprometidos con la comunidad y la naturaleza

## 1.6 Objetivos

Objetivo significa el fin al que se desea llegar, la meta que se pretende lograr. El objetivo es lo que impulsa al individuo a tomar decisiones o perseguir sus aspiraciones, el propósito. Objetivo es sinónimo de destino, meta, como el punto de mira de un arma, el blanco, o como el fin específico al que hay que llegar. (Fleitman, 2001)

Los objetivos son las metas que se plantean o los propósitos que desean alcanzar de forma consistente y a lo que se dirigen los esfuerzos que se proponen, son el punto de partida para lograr la meta propuesta dentro de la empresa.

Fleiman (2001) los objetivos de cualquier institución son las metas que pretende alcanzar y las actividades a las cuales va dedicarse en entrevista realizada la contadora de la cooperativa los objetivos de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) son los siguientes.

- Representar y defender los intereses de la cooperativa, coordinar, orientar y supervisar sus actividades.
- Proporcionar a sus asociados asistencia técnica y asesoría general o especial.
- Crear, servicios para el aprovechamiento en común de bienes con el propósito de lograr el mejor cumplimiento de sus fines y de la cooperativa tales como: comercialización o mercadeo, industrialización de productos.

## 1.7 Ley de Las PYMES ley 645

### 1.7.1 Artículo 1.- Objeto de la Ley

El objeto de la presente ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país.

El objeto de la ley 645 Ley de las Pymes es asesorar y apoyar a todas las pequeñas y medianas empresas para su buen funcionamiento como empresa y desarrollo en el país.

### 1.7.2 Art. 2.- Naturaleza de la Ley

Esta Ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME normando políticas de alcance general.

Esta ley rige todas las micro, pequeña y mediana empresa normándolas a través de políticas y procedimientos para un buen funcionamiento y desarrollo empresarial a nivel nacional

### 1.7.3 Art. 3 Finalidad de la ley

Son fines primordiales de la ley:

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativo, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a la PYMES
6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate.

La finalidad de la ley N° 645 es promover el desarrollo de la Pequeñas y Mediana Empresas de manera contribuya al desarrollo de la economía del país.

#### 1.7.4 Art- 4: Definición y clasificación de la PYMES

Las MIPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.

Se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales.

Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el Registro Público Mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que concede la presente Ley y podrá inscribirse en el Registro Único de las MIPYME.

El Reglamento de esta Ley definirá las características, combinación y ponderación de los parámetros a fin de determinar la clasificación de cada una de las empresas del sector MIPYME.

Las PYMES constituyen un factor clave para el desarrollo económico del país, a través del tiempo se han venido desarrollando capacidades para mejorar la participación de las PYMES en el mercado internacional. (Ley N°645, 2008)

## **2. Sistemas Contables**

### 2.1 Concepto

Un Sistema Contable, son todos aquellos elemento de información contable y financiero que relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones de una empresa, de manera eficiente y oportuna; pero esta información debe ser analizada, clasificada, registrada (Libro correspondientes, Diario, Mayor, Auxiliares entre otros) y resumida (Estados financieros), para que pueda llegar a un sin número de usuarios finales que se vinculan con el negocio o dueños del negocio, hasta los clientes. (Goddy,, 2009)

Un sistema contable no es más que normas y procedimientos y los mecanismos que se llevan a cabo en una empresa para poder llevar a cabo un orden lógico de todas sus operaciones y transmitirla a quienes toma de decisiones para el buen funcionamiento de la empresa.

Goddy (2009) los sistemas son los elementos para registrar las operaciones que le permite una mejor interpretación de los resultados obtenidos en la institución y en la entrevista realizada a la contadora y lo observado en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L), el Sistema Contable les permite manejar las transacciones de una manera segura; confiable y que la información que se brinde será eficaz para la toma de decisiones.

## 2.2 Importancia

Su importancia se deriva de la necesidad de llevar un adecuado control de las operaciones y transacciones financieras. Así como la de obtener y analizar información y emprender alguna acción basada en su interpretación. Tener un buen Sistema de contabilidad en nuestra empresa que sea eficiente y funcional además de ser un activo intangible, indiscutiblemente lo convierte en una fuente de información importante para conocer de la situación económica y financiera para nuestras organizaciones. (Horngren, 2003)

Los Sistemas Contables son de gran importancia porque gracias a ellos se puede llevar unos mejor registros de todas las operaciones de una entidad y así facilita una información más confiables y veraz para la toma de decisiones

Horngre,(2003) y la recopilación de información en entrevista a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) el sistema contable es de gran importancia porque permite que la información sea confiable y que esté disponible en el momento preciso para tomar decisiones para el buen funcionamiento de la Cooperativa.

## 2.3 Características del Sistema Contable

Un sistema contable debe recibir condiciones tales como:

1. Ajustarse a la necesidad de información de la empresa
2. Ser de fácil interpretación y manejo
3. Reflejar la realidad empresarial
4. Proporcionar información actualizada en función de las decisiones oportunas y aceptadas (Peña, 2005)

Las características del Sistema contable especifican que toda la información debe ser confiable y oportuna de manera que los usuarios de la información puedan tomar decisiones adecuadas que ayudes a mejorar las actividades de la empresa.

Peñas (2005) un sistema contable debe ajustarse a las necesidad de la institución y la recopilación de información en entrevista realizada a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L. (COMANUR R. L) el Sistema Contable que utiliza tiene control sobre las operaciones porque cada transacción que se realiza en la Cooperativa es debidamente autorizada por la junta directiva y la asamblea general.

## 2.4 Tipos de Sistemas Contables

### 2.4.1 Métodos Manuales

El método manual requiere que todas las anotaciones, facturas y otros documentos financieros estén hechos a manos utilizan varios libros de papel para registrar las transacciones financieras. Las empresas tienen libros de contabilidad separados para cada parte del sistema de contabilidad, tales como cuentas por cobrar, cuentas por pagar y ventas. Los contadores luego consolidan estos libros en un libro mayor, proporcionando el saldo de cada libro. Este se desarrolla manualmente, al menos en un alto porcentaje. Aunque se utiliza algunas máquinas sumadoras o calculadoras la mayoría de los trabajos son de forma manual. En estos sistemas el factor hombre es la base. La mayor debilidad delos sistemas manuales es que se vuelven lentos cuando se

trata de procesar grandes volúmenes de información, en cuyo caso sería necesario el uso de una gran cantidad de personas (Guajardo, 2003)

En el método manual se llevan todos los registros utilizando libros como el Diario, Mayor el libro de registro de los balances y los estados financieros, este método es más propenso a errores matemáticos y a la ubicación de los números, dicho método nos facilita a que la información no se pierda y poder revisar y realizar cambios sencillos en casos necesarios y que haya registro por mucho tiempo siempre y cuando le demos un debido cuidado a todos los documentos así como puede ser confiables pueden también haber muchos errores y fraudes en la información tanto intencionales como no intencionales. Al momento de presentar un informe a través de un sistema contable manual estos deben de estar libres de enmendaduras, para que la información presentada pueda ser confiable y aceptada para los usuarios que toman las decisiones.

En lo expuesto por Guajardo 2003 a cerca del método manual y lo corroborado en la entrevista realizada a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) no cuenta con sistema manual se utiliza el sistema computarizado denominado ASIS

#### 2.4.2 Métodos computarizado

El método computarizado se vale de computadoras para llevarlo a cabo los movimientos contables de las cuentas, manejándolas hasta producir la información final. En los sistemas de contabilidad computarizada, la labor de contador es prácticamente intelectual. Este deberá asegurarse de que la configuración y la transacción estén conectadas, el sistema ara el resto. Las ventajas de la contabilidad computarizadas es que proporciona información con mayor rapidez, se puede manejar un volumen de operaciones mayor y se reduce mucho el número de errores, porque la computadora realiza en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hace en forma manual (Flores, 2012)

El sistema Computarizado permite a las empresas el registro de todas sus operaciones contables de forma más rápida para revisión de la dirección. Ya que toda la información se calcula de forma automática de acuerdo a los números que se ingresó



en el software que estemos utilizando y esto nos permite llevar un mejor orden en todos nuestros estados financieros que emitamos.

Flores (2012) como su nombre lo indica se basa en computadoras para llevar un mejor registro de todas las operaciones de una manera rápida y la encuesta a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R .L) el sistema que se utiliza es computarizado denominado ASIS (Análisis y Sistemas) porque es el más accesible para la cooperativa y este le ayuda a que la información sea veraz y oportuna sobre su situación financiera para la toma de decisiones.

## 2.5 Marco de Referencia

Un marco de referencia conceptual que permite organizar y coordinar las ideas (teoría) y la práctica contables, con miras al logro de un entendimiento más sencillo. (Romero, 2006)

Marco de referencia conceptual general en una entidad se deben identificar los tipos de estados financieros que las entidades deben preparar (balance, estado de resultados, etc.) y definir los elementos básicos de los estados financieros (activos, pasivos, ingresos, gastos, etc.). Esto ayudara a las personas encargadas de los registros contables que toda la información sea de manera más segura y confiable

Romero 2006) un marco de referencia le permite a la organización un mejor entendimiento de la teoría y la práctica y en la entrevista realizada a la contadora y revisión documental de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) elabora los estados financieros como balance general Estado de resultado, lo cual esto les ayuda para la visualización de cómo está marchando la cooperativa al final de un periodo.

## 2.6 Principios, Normas y Procedimientos de contabilidad

### 2.6.1 Comprensibilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las

actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios. (ISAB, 2009).

Los usuarios de los estados financieros deben de tener conocimientos y dominio para entender la información que se les brinda en dichos estados financieros y estar claros de las bases que se utilizan para la preparación de esto, para que se les sea fácil tomar decisiones sobre sus propios criterios.

LASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) La información proporcionada en los estados Financieros por la cooperativa Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) es clara, precisa y confiable y los usuarios de esta información tienen que tener los conocimientos suficientes para comprenderla ya que la información es de vital importancia para la toma de decisiones

### 2.6.2 Materialidad o importancia relativa

La información es material y por ello es relevante si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad. (ISAB, 2009)

La importancia relativa se refiere a la omisión de errores por esto las NIIF para PYMES nos sugieren corregir para que no afecten la información y no haya algún fraude en la toma de decisión

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) y la entrevista realizada a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) colabora al respecto de este principio donde refleja y argumenta que todos los estados financieros de dicha institución revelan todas las partidas que son suficientemente importantes para los que toman decisiones al respecto, según Maritza Polanco este principio lleva a meditar acerca de las consecuencias que puede tener un evento porque de igual manera que puede resultar importante para uno de los miembros de la cooperativa, puede no resultar importante para otro de los miembros de la cooperativa.

### 2.6.3 Finalidad

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IASB, 2009:17)

Toda la información debe estar limpia de errores o fraudes, debe ser confiable y razonable todas las operaciones debe presentar sus soportes correspondientes para verificar la información.

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) presenta su argumento en cuanto a la fiabilidad de la información que se presenta en los estados financieros ,y la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez( COMANUR R L) y lo argumentado en la entrevista realizada a la contadora de la misma expresa que los Estados financieros se presentan de acuerdo a las características básicas y condiciones que presentan en la cooperativa reflejando en ellos información fiable objetiva verificable ya que persigue garantizar la utilidad de la información financiera

#### 2.6.4 Prudencia

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo (ISAB, 2009)

La prudencia es la Capacidad de pensar, ante ciertos acontecimientos o actividades, sobre los riesgos posibles que estos conllevan, y adecuar o modificar la conducta para no recibir o producir perjuicios innecesarios en las empresas. Se utilizara la prudencia cuando exista un grado de incertidumbres por ejemplo cuando no coincidan los montos de los activos de la entidad.

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) también presenta su valoración en cuanto al principio de prudencia. Este principio es en la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) primordial según la contadora de la misma porque sus activos, pasivos, gastos e ingresos son registrados en el momento y se les presenta a los usuarios que requieren de la información para así evitar irrelevancia de las operaciones que se realizan en la cooperativa.

#### 2.6.5 Integridad

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia (ISAB, 2009)

La integridad hace referencia a los requisitos que debe de cumplir la información contable la cual se alcanza cuando la información financiera contiene de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa.

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) argumento acerca de la integridad dentro de las empresas y en la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L ) La información que se presenta contiene todos los requisitos necesarios que soporta la documentación y los datos completos para que la información que se vaya a presentar sea integra este cuenta con un buen sistema de información el cual garantiza que no se produce ningún tipo de error pero para garantizar que los números son los correctos la cooperativa cuenta con el liderazgo de la responsable de contabilidad es pues infaltable ya que es el encargado de velar por la integridad de la información contable para que esta represente información razonable.

#### 2.6.6 Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. (ISAB, 2009)

El principio de comparabilidad específica que la información contable tiene que ser comparable de un negocio a otro y que los estados financieros de una empresa tienen que ser comparables de un periodo a otro.

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) proporciona información de la comparabilidad haciendo énfasis en los estados financieros y en la entrevista realizada a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) expresó que la misma compara sus estados financieros recientes con periodos anteriores para así medir su rentabilidad y la situación financiera en la cual se encuentra.

### 2.6.7 Oportunidad

Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas. (ISAB, 2009)

De lo anterior se puede describir que el principio de oportunidad establece que los estados financieros deben de ser presentados en su periodo de manera oportuna ya que esto ayuda para la toma de decisiones en el momento preciso de cualquier dificultad económica que esté pasando en la institución

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) expone su argumento en cuanto al principio de oportunidad y en la entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) los estados financieros presentados por la misma se dan a conocer en tiempo y forma oportuna para así evitar desacuerdos con la información de la cooperativa y mantener los datos de la cooperativa actualizados de acuerdo a las operaciones que se realizarán durante el mes.

### 2.6.8 Situación financiera

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue: (a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. (b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Capacidad para adoptar la NIIF para

PYMES 2012 14 (c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (ISAB, 2009)

Los estados financieros, también denominados estados contables, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la Administración, para tomar decisiones

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) y la entrevista realizada a la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez COMANUR R L la situación de la cooperativa se define a través de los activo y pasivos de la institución y los estados financieros presentados ante la junta directiva para así determinar el nivel económico en el cual se encuentran les sirve como punto de partida para fijarse mejores metas pero siempre fijando en los objetivos de la cooperativa.

## 2.7 Marco Normativo

### 2.7.1 Normas internacionales de contabilidad

The International Accounting Standards Committee (IASC)

El antiguo Comité IASC trabajó desde 1937 hasta el 2000. Promulgó un cuerpo sustancial de normas, interpretaciones, y un marco conceptual, y otras guías que son acogidas directamente por muchas compañías y que también se espera sean acogidas por muchos emisores en el desarrollo de las normas contables nacionales. (ISAB, 2009)

Las normas internacionales de contabilidad son un conjunto de normas y procedimientos que establecen la información que deben proporcionar los estados financieros. Y de la manera en que estos deben ser presentados estas normas se deben adaptar a cada entidad contable.

IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) y para la contadora se fijó a través de la entrevista realizada que la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) las normas

Internacionales de Contabilidad solamente son utilizadas en lo que a presentación de estados financieros se refiere, es decir la Cooperativa no se rige directamente por estas normas.

## 2.7.2 Normas Internacionales de Información Financiera

EL IASB también desarrolla y publica una norma separada y pretende que se apliquen a los estados financieros con propósitos de información general y otros tipos de información financieras de identidades que en muchos países son conocidas por diferente nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esa norma es la norma internacional de información financieras para pequeñas y mediana entidades. (ISAB, 2009)

Las normas internacionales de contabilidad son normas establecidas para que la información financiera sea de manera general y sea conocida en todos los países por el mismo nombre.

Mientras que IASB- International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) da sus argumentos en cuantos a los diferente principios normas y procedimientos la contadora argumento que Las Normas Internacionales de Información Financiera constituye los estándares internacionales o normas en las actividades contables, pero la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L ( COMANUR R.L) aún no se adapta a estas normas y procedimientos por lo que la cooperativa trabaja con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

## 2.7.3 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Postulados básicos financieros son un conjunto de supuestos generalmente aceptados sobre los que se basa el proceso de elaboración de información financiera (Gerardo Guajardo Cantu, 2005)



Los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son normas generales que constituyen parámetros para medir la situación económica de una entidad para su buen funcionamiento y así presentar nuestros Estados Financieros de manera confiable.

Guajardo Cantú expone sobre los PCGA la contadora cita a través de la entrevista que se le hizo que la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) opera en base a estos criterios para el registro, preparación y presentación de la información financiera tales como Balance General y Estado de Resultado, siendo esta objetiva, confiable y representa razonablemente la situación económica para la toma de decisiones.

### 2.7.3.1 Objetividad

La información contable se basa en los datos más confiables que estén disponibles. Este lineamiento es el principio de confiabilidad, que también se denomina principio de objetividad. Los datos confiables son verificables; ello significa que pueden corroborarse fácilmente mediante uno observador independiente. (charles, 2010)

Este principio contribuye a la probabilidad de que los estados financieros de la empresa proporcionen información fiable sobre sus resultados de operación y la situación financiera, por lo tanto es importante que toda la información que se presente sea objetiva lo que significa que sea imparcial y libre de valoración subjetiva.

charles, (2010) describe en el párrafo anterior sobre la objetividad de la información la contadora de la cooperativa nos dice que Toda variación que ocurre en los activos, pasivos y capital de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) es reconocida de manera inmediata, para evitar errores en los estados financieros, que la misma presenta a los usuarios.

### 2.7.3.2 Entidad contable

En la contabilidad, el concepto más básico es entidad. Una entidad contable es una organización que permanece aparte como una unidad económica independiente.

Establecemos ciertas fronteras alrededor de cada entidad para mantener sus asuntos aparte de los de otras entidades. (charles, 2010)

Dentro del sistema contable el ente es de gran importancia pues este define lo necesario y pertinente dentro de la información contable para todos los que intervienen en su entorno, así como marcar perfectamente las diferencias entre las personas jurídicas de la empresa y la de los socios o propietarios del ente económico

Según Horngren Charles T 2010 y la entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) está legalmente constituida como una cooperativa bajo los reglamentos correspondientes, todas sus operaciones son efectuadas de acuerdo a la actividad a la que se dedica la cooperativa.

### 2.7.3.3 Equidad

La equidad entre los intereses opuestos deben de ser una preocupación constante en contabilidad que sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus ingresos particulares se hallan en conflicto. (Rosado, 2012)

El principio de equidad es constante en contabilidad debido a los que se sirven o utilizan los datos contables para presentar los estados financieros de manera que sean iguales.

(Rosado, 2012) es el principio fundamental que debe orientar la acción del profesional y en la entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) aplica el principio de equidad no importando el giro de la cooperativa, elabora todos los estados financieros y los presenta a la fecha del cierre de cada periodo, al consejo administrativo y a la asamblea general ya que este principio es aplicado a todas las entidades que están sujetas a llevar contabilidad y por lo tanto es obligación de la cooperativa aplicar este principio

#### 2.7.3.4 Negocio en Marcha

El negocio en marcha se comprueba o verifica, cuando el revisor fiscal o el auditor, presentan el dictamen sobre los estados financieros, y concluye informando sobre la capacidad de la organización para continuar el negocio en marcha, con base en el estudio del plan de negocios.

Se puede verificar que un negocio está en capacidad de continuar su marcha, solamente cuando se conoce el plan de negocios, bajo los supuestos razonables, que se plantean sobre aspectos operativos y estratégicos (Romero L. A., 2010)

Atraves de la revision y la presentacion de los estados financieros se puede determinar si un negocio esta preparado para las proyecciones en el mercado sin ninguna interrupcion en sus actividades economicas.

Romero 2010 y la entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L), la cooperativa, no tiene indicios que pueda finalizar sus operaciones o que consiga fusionarse con otra cooperativa, por el contrario según sus estados financieros tiene la posibilidad de permanecer en el mercado porque tienen bien definidas todas las estrategias de trabajo.

#### 2.7.3.5 Partida Doble

Se llama partida doble al movimiento contable que afecta a por lo menos dos cuentas, movimiento que representa un movimiento deudor y un movimiento acreedor. La partida doble es la esencia de la Contabilidad actual y parte integral de la Ecuación patrimonial

La partida doble se basa en que todo hecho económico tiene origen en otro hecho de igual valor pero de naturaleza contraria, La partida doble se compone de una cuenta, la cual debe tener un nombre, un código y un valor negativo y otro positivo. El valor negativo corresponde a un crédito y el valor positivo corresponde a un débito.

Su funcionamiento consiste en registrar un valor en por lo menos dos cuentas. El valor debe ser igual en una y otra cuenta. En una cuenta se registra en su débito y en la otra cuenta en el crédito. (Lopez A. J., 2004)

La partida doble es el principio fundamental de la contabilidad ya que establece que no existe deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor esto implica que se afectan dos cuentas un débito y un crédito y estas deben tener el mismo valor o equilibrio en ambas cuentas.

López,(2010) y la información brindada por la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) se aplica el principio de la partida doble porque los recursos que posee dicha cooperativa fueron aportado por los socios los cuales al final de cada periodo esperan información acerca de la cantidad de excedente y forma en que se utilizarán los fondos adquiridos.

### 2.7.3.6 Cuantificación Económica

La teoría económica presenta un conjunto de hipótesis o modelos que pretenden explicar aspectos de la realidad. De esta manera estudia el comportamiento económico de agentes individuales: los consumidores, las empresas, los trabajadores y los inversores; así como la interacción en los mercados, considerando las decisiones que toma cada uno para cumplir ciertos objetivos propios.

La cuantificación económica se encarga del estudio global de la economía en términos del monto total de bienes y servicios producidos, el total de los ingresos, el nivel de empleo, de recursos productivos y el comportamiento general de los precios. Podemos describir el termino cuantificar como el acto de convertir determinada información en forma de cantidad .La palabra cuantificar hace referencia justamente a la idea de cantidad algo que puede ser contado y medido en términos numéricos y que por tanto puede conocerse de manera exacta y no aproximada o estimada (Mochon, 2008)

La cuantificación económica puede hacerse o ser llevada a cabo por cualquier persona común y corriente al momento de sacar alguna cuenta y solicitar un producto o servicios.

Mochon, (2008) hace referencia a los términos que pueden ser contables de una forma monetaria en la formación brindada por la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L). Este principio es aplicado de manera correcta porque todos los bienes existentes que pertenecen a ella, son adquiridos de donaciones, aportaciones, préstamos y otros y estos son registrados adecuadamente tanto numérica como físicamente.

### 2.7.3.7 Periodo Contable.

Este principio divide la vida económica de la entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operaciones y su situación para cada periodo independientemente de la continuidad del negocio. Implica dividir las actividades económicas de la empresa en periodos tales como: un mes, un trimestre, un año (Nárvaez S, 2007)

Art. 22 de la ley de concetacion tributaria Período fiscal. El período fiscal estará comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

En toda empresa para llevar un registro ordenado se deben aplicar el periodo contable para determinar las operaciones realizadas ya sea de manera mensual trimestral o anual para que la información contable se muestre con claridad.

Narváez, S, 2007 abordan al respecto que el periodo contempla la situación de la empresa en los diferentes meses del año mientras tanto la contadora de la Cooperativa Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) dice al respecto que la entidad cumple con lo establecido en la ley de concertación que tendra su periodo fiscal del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

### 2.7.3.8 Reconocimiento de las transacciones

Las transacciones y hechos económicos que afecten la posición financiera de, los resultados de las operaciones o la estructura de los derechos y las obligaciones de la entidad serán reconocidos formalmente en los registros contables en el momento que ocurran o se devenguen o halla o no movimiento de dinero. Los ingresos de la administración central se registraran en el momento que efectivamente se recauden informe contables y cuando, en función del tiempo es apropiado su inclusión. (Lopez A. J., 2010)

El reconocimiento de las transacciones es la etapa que da inicio al ciclo contable en donde se reconocen todas las operaciones o hechos económicos que influyen en la situación financiera del ente contable. (Gregales S, 2004)

El reconociendo de las transacciones es el registro de la operaciones realizadas de en los estados financieros y estas se reconocen siempre y cuando hallan movimiento de dinero.

López A J (2010) aborda que las transacciones se deben registrar de inmediato en cuanto estas se hallan cobrados, mientras tanto la contadora refleja que la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) reconoce una transacción en el mismo momento en que se ha obtenido y registra adecuadamente en ese instante, aunque estas sean para pagos a largo plazo.

### 2.7.3.9 Exposición

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente al que se refiere. (Rosado, 2012)

El principio de exposición establece la claridad de los estados financiero ante los usuarios para que estos puedan ser interpretados de una manera rápida y sencilla.

Rosado,( 2012), argumentan al respecto de exposición que los estados financieros deben contener toda la información básica y adicional que sea indispensable para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente al cual se refieren mientras tanto la contadora de La cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) al elaborar los estados financieros incluye toda la información necesaria para que los usuarios de la información tengan una mejor comprensión y claridad.

## 2.8 NIIF para PYMES

En julio de 2009, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) publicó la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Las entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas, y que por lo tanto, se encuentran fuera del alcance de la NIIF para las PYMES, abarcan aquellas entidades cuyas acciones o cuyos instrumentos de pasivo se negocian en el mercado público, bancos, cooperativas de crédito, intermediarios de bolsa, fondos de inversión y compañías de seguros. En muchos países, a las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas se las denomina de distinta forma, entre ellas, entidades no cotizadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas

El término “PYMES” es ampliamente reconocido y utilizado en todo el mundo aunque muchas jurisdicciones han desarrollado su propia definición del término para un amplio rango de propósitos, incluido el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores. Frecuentemente, el término se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

El IASB consideró la posibilidad de utilizar otro término. Incluso antes de publicar el proyecto de norma en febrero de 2007, el IASB había usado el término “entidad sin

obligación pública de rendir cuenta” (ESOPRC) durante varios meses a lo largo de 2005. Durante sus nuevas deliberaciones de las propuestas al proyecto de norma durante 2008, el IASB también usó los términos ESOPRC y “entidades no cotizadas” durante varios meses. Puesto que el IASB llegó a la conclusión de que las NIIF completas son necesarias para las entidades con obligación pública de rendir cuentas, los términos “entidad con obligación pública de rendir cuentas” y “entidad sin obligación pública de rendir cuentas” tenían cierto atractivo. Sin embargo, las partes constituyentes argumentaron que este término no está ampliamente reconocido, mientras que “pequeñas y medianas entidades” y el acrónimo PYMES es universalmente reconocido. Algunos dijeron también que “entidades sin obligación pública de rendir cuentas” parecía implicar, de forma incorrecta, que las entidades más pequeñas no tenían obligación de rendir cuentas públicamente de nada. Además, los objetivos de la Fundación IASC y el IASB, según se establecen en la Constitución de la Fundación, utilizan el término “pequeñas y medianas entidades”.

El término “entidades no cotizadas” se utiliza habitualmente en algunas jurisdicciones más particularmente en Norteamérica para referirse a los tipos de entidades que cumplen con la definición de PYMES del IASB (entidades sin obligación pública de rendir cuentas). Sin embargo, en otras jurisdicciones más particularmente en las que es habitual que el gobierno posea participaciones en el patrimonio en entidades de negocio el término “entidades no cotizadas” se usa de forma mucho más restrictiva para hacer referencia únicamente a aquellas entidades en las que no hay propiedad del gobierno. En tales jurisdicciones, el término “entidades no cotizadas” podría malinterpretarse. Por estos motivos, el IASB decidió utilizar “pequeñas y medianas entidades”. (ISAB, 2009)

Las NIIF para las pymes no requieren un estado de situación financiera al principio del periodo comparativo. Las Niif para pymes están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósitos de información genera, así como en otra información financiera de todas las entidades con ánimo de lucro A menudo las pymes producen



estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios –gerentes o para las autoridades fiscales u otros organismos

Las Normas Internacionales de información financiera, establecen los criterios para el reconocimiento, la evaluación, la presentación y la revelación de la información de los Estados Financieros de propósito general, las cuales están especialmente diseñadas para pequeñas y medianas empresas

El ISAB determino la adopción de las NIIF para PYMES las cuales se deben de aplicar a diferentes entidades contables estén estas o no en la obligación de declarar sus operaciones que realicen durante el mes por lo tanto la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L EL Cua dice que dicha organización no ha establecido las normas internacionales de información financiera por tal motivo ellos siguen trabajando en base a los PCGA

## 2.9 Elementos del Sistema contable

### 2.9.1 Catálogo de cuentas

EL catálogo de cuentas es el documento que forma parte de la contabilidad y que contiene una lista analítica y ordenada y sistemática de las cuentas que lo integran.

También el catálogo de cuentas es considerado como una herramienta importante para la captura de los registros contables a tal grado que al momento de analizarlo el usuario puede darse una idea del giro de la empresa

El catálogo de cuentas muestra una lista de todas las cuentas que pueden necesitarse dentro de la entidad ,es un instructivo donde se ordena sistemáticamente y detalladamente todas las cuentas que se aplicaran en el área contable dentro del área contable de una negociación o empresa proporcionando todos los nombres y los números de las cuentas.

El plan de cuentas está constituido por el comportamiento de cuentas que registran las transacciones económicas financieras, el catálogo básico de cuentas visualiza el registro de las transacciones y la homogeneización de los procedimientos de registros

.Su estructura está orientada al funcionamiento del sistema integrado de información financiera y facilita la integración automática con la clasificación presupuestaria.

Los organismos y entidades podrán dentro de los lineamientos definidos en el presente documento ,desarrollar la apertura a nivel de subcuentas que mejor se adapte a su realidad particular .A las aperturas de nivel que se deben hacer se les denomina subcuentas de primer orden ,subcuenta de segundo orden y así sucesivamente a las que se les asignara la cantidad de dígitos de acuerdo al agrupamiento a establecer .Cuando por razones de carácter organizativo y de modalidad operativas se requieren modificaciones al catálogo básico de cuentas deberán realizarse solicitudes escritas con los respectivos fundamentos, cuya autoridad resolverá sobre el caso y comunicara a todos los usuarios del plan de modificaciones que se hayan introducido (Cantu, 2005)

El catálogo de cuenta no es más que un instructivo diseñado sistemáticamente con el orden lógico de todas las cuentas que pertenecen a la entidad con su nombre y su código para así facilitar la contabilización de todos los registros contables.

Cantú,2005 menciona que el catálogo de cuenta muestra las cuentas establecidas dentro de la organización mientras la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R. L),dice que si posee un Catálogo de cuentas que le permite con facilidad registrar las operaciones de una manera rápida y segura y de esta forma ver las cuentas afectadas en cada transacción que realice ,así llevar un orden lógico de todos los movimientos y giros que se realicen dentro de la cooperativa para una mejor rendición de cuentas al momento de hacer las declaraciones adecuadas por la organización a la junta directiva formada dentro de la misma.

### 2.9.2 Instructivos de cuentas

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos, porque se carga (debito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable (López, Catalogo de cuenta, 2010)

El instructivo de cuenta es el manual que da a conocer detalladamente los nombres de todas las cuentas existentes en la entidad y explica las razones por las que se debitan y acreditan las cuentas.

López (2005) argumenta acerca del instructivo de cuentas dentro de una entidad contable en él se explica detalladamente por qué se debita y por qué se acredita la cuenta a registrarse en los documentos establecidos la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez dice que existe un instructivo de cuentas para dar a conocer por qué se carga o porque se abona todas las cuentas afectadas por cada transacción que se haga en el mes correspondiente de esta manera permite un ordenamiento preciso de las cuentas y subcuentas, para la cooperativa Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) el instructivo de cuentas es importante porque fue elaborado para sus actividades económicas y se encuentra ordenado de una forma numeral y decimal

## 2.10 Libros de contables

Los Libros contables, conocidos también como libros de contabilidad son registros y documentos que deben ser llevados obligatoria o voluntariamente los comerciantes y en los cuales se registran en forma sintética las operaciones mercantiles que realizan durante un periodo de tiempo determinado. (López, 2010)

El artículo 28 de código de comercio en Nicaragua todos los comerciantes deberán llevar necesariamente los siguientes libros.

1. Un Libro de Inventario y Balance
2. Un Libro Diario
3. Un Libro Mayor

Las sociedades o compañías mercantiles o industriales, llevarán también un libro de actas, un libro de inscripción de las acciones nominativas y de las remuneratorias y un talonario de las acciones al portador.

Los libros contables son los registros que se llevan en toda entidad de manera obligatoria para el registro de todas sus operaciones son el soporte de toda la documentación financiera.

López (2010) con respecto a los libros diarios de una entidad establece que son primordiales en la empresa mientras la contadora de La cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) dice que al igual que cualquier empresa lleva un control adecuado de todas las operaciones realizadas dentro de la misma y lo hace en los libros contables en orden lógico y ordenado, ya que cuenta con libros contables tales como Libro Diario, Mayor, de Actas, consejo administrativo, Registro de Aportaciones , de registros de los socios ,libro de inventarios y balances , auxiliares esto libros se encuentran debidamente foliados y sellados.

### 2.10.1 Libro Diario

Es un libro en el que se registran en orden cronológico todos los comprobantes de diario elaborados por la empresa durante el mes con el obtener el movimiento mensual de cada cuenta al finalizar el mes se totalizan los registros débitos y créditos trasladándolos al libro mayor

En este libro se encuentra información como:

- La fecha completa del día en el cual se realizó el comprobante de diario
- La descripción del comprobante La totalidad de los movimientos débito y créditos de cada cuenta
- Los saldos finales de cada cuenta y su traslado a las cuentas del mayor (López, 2010)

Toda empresa lleva un control de las operaciones que realiza durante el día y estas se registran en el Libro Diario, este libro brinda un registro cronológico de cada una de las operaciones que realiza la entidad y estas son transferidas al Libro Mayor con su respectivo número de cuenta y su saldo correspondiente.

Álvaro Javier Romero López dice que el libro diario debe contener todos los documentos elaborados por la empresa durante el mes y la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) aborda que llevan un registro en los libro diario donde demuestra los comprobantes realizados y los totales de cada transacción realizada dentro de la misma la fecha y la descripción ordenada del comprobante también da a conocer los saldos finales con los que cierra el comprobante para posteriormente ser registrados en las cuentas de mayor general.

### 2.10.2 Libro Mayor

Es un libro principal que debe registrar el movimiento mensual las cuentas en forma sintéticas. La información que toma del libro diario y se detalla analíticamente en los libros auxiliares.

En él se encuentra la siguiente información:

La cuenta y su respectivo código (este código es según plan de cuenta de la empresa)  
El saldo anterior de cada una de las cuentas, El movimiento débito o crédito de cada cuenta, Las operaciones mensuales, Los saldos finales para la elaboración de los Estados Financieros (López, 2010)

En el libro mayor que tiene cada empresa se reflejan el balance general y los estados de resultado que se elaboran de manera individual y los saldos de todas las cuentas.

López (2010) también brindo su argumento en cuanto al libro mayor y balance aborda que este debe contener todas las cuentas con su respectivo código que tiene en el catálogo de la empresa la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) expone a través de la entrevista realizada que registra todas las operaciones que surgieron durante el mes de forma resumida dentro del libro mayor tomando como referencia los saldos anteriores del libro diario las cuentas con sus respectivo códigos los cuales se encuentran dentro del catálogo de cuenta de la cooperativa el movimiento los débitos y los créditos de cada transacción realizada.

### 2.10.3 Libros de Inventario y Balances

Al iniciar la actividad la empresa debe elaborar un inventario y un balance general que le permitan conocer de manera clara y completa la situación de su patrimonio en este libro deben registrarse todos estos rubros de acuerdo con las normas legales.

La información que debe contener este libro es:

- La cantidad de artículos inventariados al inicio del periodo
- Contable (Generalmente son los inventarios y los activos fijos)
- El nombre y código de las cuentas y las subcuentas quien conforman los rubros anteriormente descritos.
- El valor que corresponde al valor unitario de cada artículo
- El valor parcial de las operaciones
- El valor total correspondiente cada cuenta.

En este libro se registra en primer lugar el inventario y luego se registra el balance general correspondiente.

Los libros contables deben conservarse por lo menos diez años contando desde del cierre de aquellos o la fecha del ultimo asiento o comprobante. (Lòpez, 2010).

El código de comercio en Nicaragua establece que libro de inventario y balances demuestra el estado claro y completo de su patrimonio.

**Art. 33.-** El libro de Inventarios y Balances, empezará por el inventario que debe formar el comerciante al dar principio a sus operaciones y contendrá:

1. La relación exacta del dinero, valores, créditos efectos al cobro, bienes muebles e inmuebles, mercaderías y efectos de todas clases, apreciados en su valor real y que constituya su activo

2. La relación exacta de las deudas y de toda clase de obligaciones pendientes, si las hubiere, y que forman su pasivo.
3. Fijará en su caso la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principie sus operaciones.
4. El comerciante formará además, anualmente, y extenderá en el mismo libro, el balance general de sus negocios, con los pormenores expresados en este artículo y de acuerdo con los asientos del Diario, sin reserva ni omisión alguna, bajo su firma y responsabilidad.

El libro de inventario y balance, es el libro principal que debe de tener toda empresa en él se debe de mostrar toda la situación económica de la empresa se deben de registrar todos los activos, los pasivos y el patrimonio que tiene la empresa, este libro se utiliza dos veces al año (uno al iniciar la operación y el otro al finalizar el periodo)

Álvaro Javier Romero López en su documento elaborado en base al control interno proporciona la información sobre lo que debe contener un libro de inventarios y balances y la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R. L),manifiesta que al iniciar sus operaciones dio a conocer su capital inicial dentro del libro de inventarios y balances donde demuestra la situación financiera de la cooperativa y que cumple con todos los estándares establecidos dentro del código de comercio y esta lista ´para aperturar en cualquier momento y a cualquier hora todas las operaciones requeridas dentro de la misma

#### 2.10.4 Libros Auxiliares

Son los libros de contabilidad donde se registran en forma analítica y detallada los valores y la información registradas en los libros principales cada empresa determina el número de auxiliares que necesita de acuerdo con su tamaño y el trabajo que se tenga que realizar

En ellos se encuentra la información que sustenta los libros mayores y sus aspectos más importantes son:

- Registro de las operaciones cronológicamente
- Detalle de la actividad realizada
- Registro del valor del mantenimiento de cada subcuenta (Lopez A. J., 2010)

En los libros auxiliares son en los que se registra de manera detallada de todos los valores y la información de los libros principales ya que estos sirven para tener soporte de las transacciones individuales.

Álvaro Javier Romero López revela que en los libros auxiliares se detallan los saldos de cada cuenta de manera individual. Para la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) según la entrevista efectuada a la contadora los libros auxiliares contiene la información detallada de manera entendible para conocer la actividad realizada y los registros de los valores de mantenimiento de cada subcuenta.

## 2.11 Jurnalizacion

### 2.11.1 Jurnalización Activos

Las cuentas de activo empiezan con un cargo, es natural que para aumentar su saldo se debe cargar, en cambio para disminuir su saldo se debe abonar. El saldo de las cuentas de activo siempre será deudor, porque su movimiento acreedor no podrá ser mayor que el deudor, ya que no es posible disponer de mayor cantidad de valores de los que hay. (Lara, 2011)

Las cuentas de activo de toda entidad representan los bienes y propiedades que posee la empresa siempre tendrá un saldo deudor y comienza con un cargo y se disminuirá con un abono.

Lara( 2011), aborda acerca de la jurnalizacion de activos que estos deben afectar dos cuentas a la vez por tanto la entrevista abordada con la contadora Los activos dentro de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L), son reconocidos al momento y registrados de inmediato al precio que estos fueron adquiridos y cuando estos son provenientes de otras fuentes ya sean donaciones o



aportaciones de los socios se registran al valor de mercado estos se debitan o se acreditan según convenga

### 2.11.2 Jurnalización Pasivos

Las cuentas de pasivo comienzan con un abono, para aumentar su saldo se debe abonar. Por el contrario para disminuir su saldo se debe cargar.

El saldo de las cuentas del pasivo debe ser acreedor, porque el movimiento deudor no podrá ser mayor que el acreedor, salvo que llegase a pagar más de lo que se adeuda, lo cual no es común. (Lara, 2011)

En los Pasivos de toda entidad el registro siempre será contrario al de los activos por que representan una obligación para dicha entidad.

Lara (2011), reflejan la jurnalización de pasivos estos deben comenzar siempre con un abono y la entrevista realizada a la contadora. Los pasivos en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) se registran al momento de adquirir una deuda aunque esta no haya sido cancelada totalmente y esta va disminuir cuando la obligación para dicha entidad fue pagada en su monto total y al momento preciso

### 2.11.3 Jurnalización Patrimonio

Si tenemos presente que la cuenta del capital empieza con un abono, es lógico que para aumentar su saldo se debe abonar, en cambio, para disminuir su saldo se debe cargar.

El saldo de la cuenta de capital contable por lo regular es acreedor, porque casi siempre los aumentos de capital contable son mayores que las disminuciones del mismo, solamente en el caso contrario tendrá saldo deudor. (Lara, 2011)

El patrimonio representa la participación de los asociados en el activo de la empresa, así como las aportaciones voluntarias de los mismos y las donaciones; tiene saldo acreedor por ser ingreso de bienes y derechos hacia la organización.

Lara (2011) ,en el párrafo anterior muestran su argumento en cuanto a la Jornalización de patrimonio mientras tanto la contadora en la entrevista expuesta afirma que el registro del patrimonio en la Cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) se hace desglosando el patrimonio contribuido del patrimonio ganado, y los excedentes netos se aplican según lo acordado en los estatutos de la Cooperativa.

#### 2.11.4 Jornalización Ingresos

Los productos financieros y otros productos por estar destinados al registro de operaciones que produzcan aumento del capital, se deben cargar cuando en ella se registren disminuciones del capital, puesto que, de acuerdo con las reglas establecidas, las disminuciones del capital se deben cargar. Cuando en ellas se registren aumento de capital; su saldo podrá ser acreedor. (Lara, 2011)

Todos los ingresos inician con un abono,disminuirán con cargos por que representan los incrementos económicos de la empresa

Lara (2011), abordan que los ingresos representan para cualquier institución un aumento de capital mientras que la contadora en entrevista realizada argumenta que Los ingresos en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) se registran al momento de ser adquiridos tienen un saldo acreedor por ser para la cooperativa un aumento en el capital de dicha entidad

#### 2.11.5 Jornalización de gastos

Las cuentas de gastos de ventas y de administración están destinadas únicamente al registro de operaciones que producen disminuciones del capital, razón por la cual siempre se deben cargar, puesto que, de acuerdo con las reglas instituidas, las disminuciones del capital se deben cargar, su saldo siempre será deudor.

Las cuentas de gastos financieros y otros gastos se cargan y abonan según la clase de operación que en ella se registre. Tienen saldo deudor (Lara, 2011)

Las cuentas de gastos representan para la institución tanto las pérdidas como los gastos que surgen en la empresa y dan como resultado disminución en el capital de la empresa.

Lara (2011), abordan el tema de la Jornalización de gastos para la empresa estos siempre representan una baja en el capital por tanto siempre deben cargarse según la contadora de en la entrevista realizada Las cuentas de gastos representan para la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) una disminución de capital razón por la cual su saldo siempre será deudor, los gastos financieros los registran de acuerdo a la transacción que en ella se registre.

## 2.12 Estados Financieros

### 2.12.1 Concepto

Los estados financieros son la expresión fundamental de la contabilidad financiera, pues contiene información sobre la situación y desarrollo de la entidad a una fecha determinada o por un periodo. Su objetivo es comunicar información útil en la toma de decisiones relativa a la situación financiera, el resultado de sus operaciones, los cambios en las cuentas de capital contable o patrimonio contable, los flujos de entrada y salidas de efectivo y su resultado de incremento o disminución, los cambios en la situación financiera. (López, 2010)

Los estados financieros, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

Lo argumentado por la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) la cooperativa presenta sus estados financieros para dar a conocer la situación financiera y los cambios que han ocurrido en un periodo determinado.

## 2.12.2 Estados Financieros Básicos

### 2.12.2.1 Balance General

Documento que muestra la situación financiera de una empresa a fecha fija, pasada, presente o futura, desde luego, el balance general, como cualquier otro estado financiero, presenta el resultado de conjugar hechos registrados en la contabilidad; así mismo convenciones y juicios personales (Perdomo, 2000)

El Balance general es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

Según Abraham Perdomo Moreno el Balance General es un documento contable que se muestra la situación financiera de la empresa y la información brindada por la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L)El Balance General es importante por tal razón elabora y presenta este documento en tiempo y forma adecuada para la toma de decisiones pertinentes para dicha cooperativa ya que este refleja la situación financiera en un tiempo dado y permite la comparación económica con los meses anteriores.

### 2.12.2.2 Estado de Resultado

Estado financiero que muestra la utilidad o pérdida neta, así como el camino para obtenerla en un ejercicio determinado, pasado, presente o futuro (Perdomo, 2000)

El estado de resultado es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado. El estado financiero es cerrado, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo.

Según Abraham Perdomo Moreno el estado de resultado es donde se muestra las utilidades, las pérdidas netas y la entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L), Se elabora y se presenta detalladamente, también muestra el cambio en la situación financiera de la cooperativa indica los cambios de recursos en los fondos financieros.

### 2.12.2.3 Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo en su caso, el estado de cambio en la situación financiera, indica información acerca de los cambios en los recursos y en las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. (Lara, 2011)

Es un estado contable básico que informa sobre las variaciones y movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período determinado. Y representa el grado de liquidez que posee una empresa a corto plazo, para pagar sus obligaciones.

En la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez R.L (COMANUR R.L) se elabora un estado de flujo de efectivo proyectado dependiendo los movimientos previstos y comparados con el de los meses anteriores esto le permite un mayor rendimiento dentro de las operaciones realizadas dentro de dicha institución.

### 2.12.2.4 Estado de cambio en el patrimonio

Los cambios en el patrimonio de la empresa entre dos fecha del balance general reflejan el incremento o disminucion de sus activos netos o patrimonio durante el periodo bajo los principio particulares de medición adoptados y revelados en los estados financieros. Exepto por los cambios los cambios que resulta de las transacciones que resulta de los accionistas , tales como contribuciones de capital y dividendos, el cambio general en el patrimonio presenta el total de las ganancias y perdidas generadas por las actividades de la empresa durante el periodo se requiere que todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas sean incluidas en la determinación de la actividad o perdida del ejercicio nal menos que una norma de contabilidad requiera o permita lo contrario. (Lara, 2011)

En estado de cambios en el patrimonio se muestan todas las las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado.

### 2.12.2.5 Notas a los Estados Financieros

Son parte integrante de los mismos y su objeto es complementar los estados básicos con información relevante. Son explicaciones o descripciones de hechos o situaciones cuantificables o no, que tiene por objeto facilitar la adecuada interpretación de los estados financieros. Las Notas pueden presentarse en forma narrativa y compilada de acuerdo a la descripción establecida para cada nota. (Lara, 2011)

Las notas a los estados financieros representan la difusión de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva.

Lara, (2011) las notas a los estados financieros son parte fundamental de los estados financieros y en cuanto a la entrevista realizada a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) al elaborar sus estados financieros básicos también elabora sus notas aclaratorias debido a que permite una mejor comprensión al momento de presentar la información contable a los usuarios.

### 2.13 Estados Financieros

Los estados financieros o estados contables los podemos definir como un registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad.

En el caso de una empresa los estados financieros básicos son toda la información financiera pertinente presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender. Por lo general incluyen cuatro estados financieros básicos acompañados de una explicación y análisis.

Balance de situación financiera: También se conoce como un balance general o balance contable, informa sobre los activos de una empresa, pasivos y patrimonio neto o fondos propios en un momento dado.

Cuenta de resultado: también se le conoce como estado de cuenta de pérdida y ganancia informa sobre los ingresos de una empresa, los gastos y las ganancias o

pérdidas en un periodo de tiempo .Incluye por tanto las ventas y los diversos gastos en que ha incurrido para conseguir las

Estado de cambio en el patrimonio neto: Explica los cambios en los fondos propios o patrimonio neto de la empresa durante el periodo que se examina.

Estados de flujos de efectivos: informa sobre los movimientos de flujos de efectivos de la empresa en contra posición con la cuenta de resultado que utiliza el criterio del devengo y no tiene en cuenta los movimientos ocasionados por la inversión y financiación.

Informe de gestión: consiste en una explicación y análisis de los datos más significativos de los estados anteriores y de las decisiones y expectativas de la organización para el futuro

Para las grandes empresas, la declaración de los estados financieros básicos es compleja y por lo que incluyen un amplio conjunto de notas con la explicación de las políticas financieras y los distintos criterios que se han seguido. Las notas suelen describir cada elemento en el balance de situación, cuenta de resultado y el estado de flujo de efectivo con mayor detalle y son parte integrante de los estados financieros (Lara, 2011)

Los estados financieros, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinad.

Lara, (2011) la información brindad por la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) la cooperativa presenta todos sus estados financieros, para dar a conocer su situación económica y financiera en la que se encuentra actualmente

### **3. Control Interno**

#### **3.1 Definición**

El control interno es el que comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son verídicos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente, según las directrices marcadas por la administración. (Espinoza, 2007)

El control interno contribuye a la seguridad de la empresa para ayudar a cumplir los objetivos propuestos dentro de la entidad, así como también evaluar el desempeño y el comportamiento de los recursos y procedimientos que se deben realizar para obtener una buena productividad en la empresa.

Espinoza, (2007) argumenta que el Control Interno es aplicado a las diferentes entidades para una mejor organización y desempeño, y la información recopilada a través de entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR R.L) cuentan con un manual de control interno aprobado por la máxima ya que este les ayuda para una mejor organización y cumplimiento de las tareas asignadas al personal.

#### **3.2 Objetivos del Control Interno**

El Control Interno está orientado a ofrecer una garantía razonable del cumplimiento del plan de organizaciones y son los siguientes:

Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de calidad esperada.

Preservar el patrimonio de pérdidas por, malversación, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades.

Respetar las leyes, reglamentos y estimular la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma.



Obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos. (Martínez, 2011)

Los objetivos de Control Interno son primordiales para toda entidad contable por que ayuda a conseguir sus metas desempeño y rentabilidad, pueden asegurar la confiabilidad de la información y el cumplimiento de las leyes y regulaciones, también permite lograr la eficacia y eficiencia en la realización de las actividades de la institución.

Martínez, (2011) los objetivos de control interno son para cualquier institución el punto de partida para lograr las metas propuestas por la organización y la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANAR R.L) argumenta que los objetivos del control interno de la cooperativa fueron diseñados de acuerdo a las actividades a las que se dedica la cooperativa.

### 3.3 Importancia del control interno

El control interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa fijando y evaluando los procedimientos administrativos contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto. Detecta las irregularidades y errores y propone por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales. (Moreno, 2000)

El control interno es la base fundamental sobre la cual descansa la eficacia y eficiencia de la entidad económica y para que esta funcione correctamente se debe dar a conocer toda su estructura y función dentro de la empresa. El control interno es la herramienta principal sobre el cual se fijan los objetivos y metas que la entidad pretende alcanzar o lograr con la cantidad de recursos que esta disponga se fijaran metas las cuales se alcanzaran si el control interno se aplica correctamente.

Moreno, (2000 ) el control interno es la base fundamental sobre los cuales descansa las metas de la organización de este depende que las actividades a las cuales se dedican funcionen y se desempeñen correctamente, se pudo apreciar a través de la entrevista realizada a la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez que

el control interno ayuda a realizar tareas de acuerdo a lo establecido en las políticas de dicha institución, las tareas de cada recurso se dan por separados y de acuerdo a lo establecidos en las fichas ocupacionales.

### 3.4 Estructura del Control Interno

El control interno como base fundamental del ente contable se estructura de la siguiente manera:

1. Ambiente de control.
2. Valoración de riesgos
3. Actividades de control
4. Información y comunicación
5. Monitoreo.

### 3.5 Métodos de evaluación del Control Interno

El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional, promover eficiencia en la operación y provocar adherencia a las políticas prescritas por la administración. (Gómez, 2001)

#### 3.5.1 Método Descriptivo.

El método descriptivo consiste, como su nombre lo indica, en describir las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios, empleados y los registros que intervienen en el sistema. Sin embargo, no debe incurrirse en el error de describir las actividades de los departamentos o de los empleados aislada u objetivamente. Debe hacerse la descripción siguiendo el curso de las operaciones a través de su manejo en los departamentos citados. Consiste en la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.

Consiste en la descripción de las actividades y procedimientos utilizados por el personal en las diversas unidades administrativas que conforman la entidad, haciendo referencia a los sistemas o registros contables relacionados con esas actividades y procedimientos. La descripción debe hacerse de manera tal que siga el curso de las operaciones en todas las unidades administrativas que intervienen, nunca se practicará en forma aislada o con subjetividad. Detallar ampliamente por escrito los métodos contables y administrativos en vigor, mencionando los registros y formas contables utilizadas por la empresa, los empleados que los manejan, quienes son las personas que custodian bienes, cuanto perciben por sueldos, etc. (Torres, 2013)

El método descriptivo hace referencia a las funciones y procedimientos que deben desempeñarse en cada una de las áreas de la empresa, así como también las actividades que deben realizarse dentro de esta brindándoles a los recursos una guía para que cada uno de ellos ejerce su funciones correctamente.

Torres, (2013) en su argumento en cuanto al método descriptivo y la información brindada por la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R. L) utiliza el método descriptivo para dar a conocer las tareas del personal como la cooperativa cuenta con poco personal cada personal le ubica tareas de diferentes fichas ocupacionales para así cumplir con todas las metas y responsabilidades propuestas por la junta directivas

### 3.5.2 Método Gráfico.

Señala por medio de cuadros y gráficas el flujo de las operaciones a través de los puestos o lugares donde se encuentran establecidas las medidas de control para el ejercicio de las operaciones. Este método permite detectar con mayor facilidad los puntos o aspectos donde se encuentran debilidades de control, aun cuando hay que reconocer que se requiere de mayor inversión de tiempo por parte del auditor en la elaboración de los flujos gramas y habilidad para hacerlos.

Se recomienda el uso de la carta o gráfica de organización que según el autor George R. Terry, dichas cartas son cuadros sintéticos que indican los aspectos más importantes de una estructura de organización, incluyendo las principales funciones y sus

relaciones, los canales de supervisión y la autoridad relativa de cada empleado encargado de su función respectiva. (González, 2002)

El método grafico comprende la organización o la estructura de la entidad dando a conocer las funciones y el orden jerárquico de la misma para así llevar un mejor control de las funciones de cada recurso que disponga la empresa.

González, (2002) detalla el método grafico es una herramienta de organización dentro de la entidad y la información recopilada a través de entrevista realizada a la contadora de la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) la cooperativa tiene su organigrama donde se muestra el orden jerárquico

### 3.5.3 Método de Cuestionario.

El cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos propuestos del proyecto de investigación. El cuestionario permite estandarizar e integrar el proceso de recopilación de datos. Un diseño mal construido e inadecuado conlleva a recoger información incompleta, datos no precisos de esta manera genera información nada confiable. Por esta razón el cuestionario es en definitiva un conjunto de preguntas respecto a una o más variables que se van a medir.

El cuestionario puede aplicarse a grupos o individuos estando presente el investigador o el responsable de recoger la información o puede enviarse por correo a los destinatarios seleccionados en la muestra.

Algunas ventajas del cuestionario son: su costo relativamente bajo, su capacidad para proporcionar información sobre un mayor número de personas en un período bastante breve y la facilidad de obtener, cuantificar, analizar e interpretar los datos. (Manuel, 2009)

El método de cuestionario permite al auditor tener más certeza de la información brindada por la entidad y así determinar con más facilidad las áreas que tienen más debilidades en la adopción del Control Interno de la empresa.

Manuel, (2009) define el método de cuestionario como el conjunto de preguntas para generar datos necesarios para alcanzar los objetivos y la información brindada por la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) argumenta que la cooperativa implementa un método de cuestionario este es elaborado por el presidente de la cooperativa y aprobado por la junta directiva para conocer cuáles son las áreas con más debilidades dentro de la cooperativa y así proponer alternativas para mejorar y brindar servicios de calidad

### 3.6 Control Interno Modelo COSO

#### 3.6.1 Concepto

COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización (Romero J. , 2012)

El Control Interno según COSO es un informe que brinda un mejor diseño para proporcionar a la administración un aseguramiento razonable para determinar si se han cumplido en tiempo y forma todos los objetivos propuestos por la institución.

Romero J.( 2012) considera que el control interno basado en el modelo coso como un proceso elaborado por los directores de las empresas y la información brindada por contadora de la de cooperativa Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) indica que el control interno es un instrumento eficaz para las actividades y operaciones de la cooperativa, es de importancia para la elaboración de tareas y responsabilidades específicas.

#### 3.6.2 Componentes del Control Interno

Estructura de Control Interno propuesta por el Modelo COSO identifica cinco Componentes interrelacionados.

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgo

3. Actividades de control
4. Información y Comunicación
5. Monitoreo (Alvin A. J., 2007)

### 3.6.3 Principales Factores del Ambiente de contro

#### 3.6.3.1 Integridad y valores éticos

Integridad y valores éticos La integridad y los valores éticos son el producto de las normas éticas y de conducta de la entidad, así como la forma en que éstos se munición y refuerzan en la práctica. Incluyen las acciones de la administración para eliminar o reducir iniciativas o tentaciones que podrían invitar al personal a participar en actos deshonestos, ilegales o poco éticos. También comprenden la comunicación de valores de la entidad y normas de conducta al personal a través de declaraciones de políticas, códigos de conducta y por medio del ejemplo. (Alvin A. J., 2007)

De la integridad y de los valores éticos depende que la entidad ofrezca un servicio de alta calidad debido a que debe existir una buena conducta entre los empleados y todo a los que presten servicio a esta institución no importando el cargo que ocupen todos deberán de trabajar en equipo para así llevar a la empresa aun alto nivel de productividad.

Alvin A, (2007) argumenta que la integridad y los valores éticos son el producto de las normas éticas y de conducta de la entidad y en la cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L(COMANUR R.L) la integridad y los valores éticos se inicia con la asamblea porque ellos tiene que demostrar la importancia de la integridad y los valores éticos ya que es muy esencial para un buen control y funcionamiento de la cooperativa que va desde el comportamiento de cada persona hasta las actitudes que tenga con el público y el que no cumple se les hace las sanciones correspondientes

#### 3.6.3.2 Compromiso de competencia profesional

Compromiso con la competencia: La competencia es el conocimiento y las habilidades necesarias para cumplir con las tareas que definen el trabajo de un individuo. El

compromiso con la competencia comprende la consideración de los niveles de competencia para trabajos (Alvin A. J., 2007)

La competencia debe reflejar las habilidades o conocimientos específicos requeridos para desempeñar las tareas que definen el trabajo de cada individuo los empleados deben de ajustarse a la competencia profesional de acuerdo a sus responsabilidades.

Alvin A, (2007) el compromiso y a la competencia profesional son las habilidades necesarias para cumplir con las tareas que definen el trabajo de un individuo y en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) el compromiso de competencia profesional se refleja en el conocimiento y las habilidades necesarias para realizar las tareas que se definen los trabajos individuales

### 3.6.3.3 Consejos de Directores o Comité de Auditorías

Participación del consejo directivo o el comité de auditoría Un consejo directivo eficaz es independiente de la administración, y sus miembros participan y ejecutan las actividades de la administración. Aunque el consejo delega la responsabilidad del control interno a la administración, sus responsabilidades proporcionar habitualmente evaluaciones independientes del control interno establecido por la administración. Además, un consejo activo y objetivo con frecuencia puede reducir de manera eficaz la probabilidad de que la administración pase por alto los controles existentes.

Para apoyar al consejo en su vigilancia, éste crea un comité de auditoría a cargo de vigilar la responsabilidad del proceso de los informes financieros. El comité de auditoría también es responsable de mantener una comunicación constante con los auditores externos e internos, incluyendo la aprobación de los servicios de auditoría y no auditoría que realizan los auditores para compañías públicas. Esto permite a los auditores y directores analizar los asuntos que podrían relacionarse con asuntos como la integridad o las acciones de la administración. (Alvin A. J., 2007)

Los miembros del consejo de directores o comité de auditorías deben de tener un conocimiento satisfactorio de las actividades y del medio en que actúa la entidad y

aplicar el tiempo necesario para satisfacer las necesidades de los miembros del comité de directores.

Alvin A, J (2007) en su argumento en cuanto a la participación del consejo o comité de auditoría este debe ser independiente de la administración debido a que busca alternativas y vigila el cumplimiento de los reglamentos establecidos por la organización mientras tanto la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez aborda que la entidad no cuenta con la participación de un consejo o comité de auditoría por lo que todo está controlado por la máxima autoridad de la misma el presidente de la cooperativa

#### 3.6.3.4 Filosofía y Estilo de Operación de la Administración

Filosofía y estilo operativo de la administración .La administración, a través de sus actividades, proporciona señales claras a sus empleados acerca de la importancia del control interno. Por ejemplo, ¿acaso la administración asume riesgos importantes o tiene aversión al riesgo? ¿Son las ventas y objetivos de ingresos poco realistas, y se estimula a los empleados para que tomen acciones dinámicas para cumplir esos objetivos? ¿Puede describirse a la administración como “gorda y burocrática” o “austera y eficiente”, dominada por uno o unos cuantos individuos, o “solamente correcta”? Entender estos y otros aspectos similares de la filosofía y estilo de operación de la administración da al auditor una idea de su actitud acerca del control interno. (Alvin A. J., 2007)

Cuando se habla de estilo de filosofía y operación de la administración se refiere principalmente a la actitud de la gerencia con respecto al control interno, donde la dirección impone sus decisiones da a sus subordinados ordenes claras y precisas con instrucciones detalladas sobre qué es lo que ha de hacerse y como

Alvin A,(2007) en su artículo abordan que la filosofía y el estilo de operación debe darse por la dirección superior debe transmitir a todos los niveles de la organización de manera explícita contundente y permanente su compromiso y liderazgo respecto de los controles internos y los valores éticos mientras tanto se observó que en la cooperativa



multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez las ordenes se dan por el presidente de la misma de una forma verbal entendible y sobretodo con ética profesional.

### 3.6.3.5 Estructura Organizacional

Estructura organizativa La estructura organizativa de la entidad define las líneas de responsabilidad y autoridad existentes. Al entender la estructura organizativa del cliente, el auditor aprende los elementos administrativos y funcionales de la empresa y percibe cómo se implementan los controles. De la estructura organizacional depende la relación de las áreas de la empresa para poder llevar acabo las actividades y responsabilidades asignadas por la organización.

### 3.6.3.6 Valoración de Autoridad Responsabilidad

Asignación de autoridad y responsabilidad Además de los aspectos informales de la comunicación que la administración y el consejo directivo realizan como parte de las operaciones cotidianas, también tienen gran importancia los métodos formales de comunicación referentes a la autoridad y responsabilidad y asuntos similares relacionados con el control. Éstos pueden incluir métodos como memorandos de los niveles altos de la administración acerca de la importancia del control y asuntos relacionados con él, planes formales organizativos y operativos, y descripciones de puesto del empleado y políticas relacionadas. (Alvin A. J., 2007)

Para que los recursos de la entidad cumplan en tiempo y forma los requerimientos de la empresa se debe asignar a través de la estructura organizativa y la valoración de autoridad y responsabilidad a cada individuo que preste sus servicios dentro de la institución una tarea la cual este en la capacidad de cumplir dentro de la organización.

Alvin A,J ( 2007) la estructura organizacional y la valoración de autoridad y responsabilices se debe dar dentro de la organización y de acuerdo a los niveles de jerárquicos para que estos se cumplan eficazmente se observó que en la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez existe una estructura organizacional la cual influye en cuanto a la valoración de autoridad y responbilidades estos asignan tareas

que puedan cumplir y hacer cumplir para lograr las metas y objetivos propuestos por la cooperativa

### 3.6.3.7 Políticas y prácticas de Recursos Humanos

Políticas y prácticas de Recursos Humanos el aspecto más importante del control interno es el personal. Si los empleados son competentes y dignos de confianza, es posible carecer de algunos controles, y de cualquier manera se tendrán estados financieros confiables. Las personas incompetentes o deshonestas pueden arruinar el sistema, incluso si hay otros muchos controles en orden. Las personas honestas y eficientes son capaces de desempeñarse a niveles altos incluso cuando hay pocos controles que los apoyen. Sin embargo, incluso personas competentes y dignas de confianza pueden tener ciertas fallas innatas. Por ejemplo, pueden aburrirse o estar insatisfechos, sus problemas personales pueden afectar su desempeño, o sus objetivos pueden cambiar.

Debido a la importancia de personal competente y digno de confianza para la facilitación de un Control eficaz, los métodos mediante los cuales se contrata, evalúa, capacita, promueve y compensa a las personas son una parte importante del control interno. Después de obtener información sobre cada una de las partes constitutivas del ambiente de control, el auditor utiliza este conocimiento como base para evaluar las actitudes y consciencia de la administración y los directivos acerca de la importancia del control. Por ejemplo, el auditor puede determinar la naturaleza de un sistema presupuestal del cliente como una parte del conocimiento del diseño del ambiente de control. Entonces, la operación del sistema presupuestal puede evaluarse en arte por medio de la interrogación al personal encargado del presupuesto para determinar procedimientos presupuestales y seguimiento de las diferencias entre el presupuesto y lo real. El auditor también puede revisar los programas del cliente, comparando los resultados reales con las cantidades Presupuestadas. (Alvin A. J., 2007)

Unos de los principales factores más importantes en una entidad son las políticas y prácticas de los recursos humanos debido a que de su efectividad depende el éxito ya

que dichas políticas y prácticas se relacionan con las acciones de contratación, orientación, entrenamiento evaluación, consejo, promoción, compensación y corrección.

Alvin A,J (2007) en su argumento en cuanto a las políticas y prácticas de recursos humanos son lo más importante dentro de la organización porque de estos depende el buen servicio y funcionamiento de la organización por lo tanto estas deben ser personas de buenas costumbres y sobre todo con valores éticos, la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez E.L argumenta en la entrevista realizada que las políticas y prácticas de los recursos en la entidad funcionan de manera formal porque son personas con muy buenos actos y sobre entregados a las tareas encomendadas

### 3.6.3.8 Evaluación del Riesgo

La evaluación del riesgo para los dictámenes financieros es la identificación y análisis de los riesgos relevantes de la administración para la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados. Por ejemplo, si una compañía a menudo vende productos a un precio inferior al costo de inventario debido a los rápidos cambios en la tecnología, será esencial para la compañía incorporar controles adecuados para superar el riesgo de exagerar el inventario.

Todas las entidades, sin importar su tamaño, estructura, naturaleza, o industria, enfrentan una variedad de riesgos provenientes de fuentes externas e internas que se deben de administrar. Debido a que las condiciones económicas de la industria, reglamentarias y de operación cambian a un ritmo constante, la administración tiene como reto desarrollar mecanismos para identificar y tratar los riesgos asociados con el cambio. El control interno bajo un conjunto de condiciones, no necesariamente será efectivo bajo otro. La identificación y análisis del riesgo es un proceso en curso y un componente crítico del control efectivo interno. La administración se debe enfocar en los riesgos en todos los niveles de la organización e implementar las medidas necesarias para manejarlos. Un primer paso importante para la administración es identificar los factores que pueden incrementar el riesgo.

El incumplimiento de los objetivos anteriores, calidad de personal, dispersión geográfica de las operaciones de la compañía, importancia y complejidad de procesos de los negocios principales, introducción de nuevas tecnologías de información y entrada de nuevos competidores, todos representan ejemplos de factores que pueden originar un aumento en el riesgo. Una vez que la administración identifica un riesgo, estima la importancia de ese riesgo, evalúa la posibilidad de que el riesgo ocurra y desarrolla las acciones (Alvin A. J., 2007)

Toda entidad debe de evaluar los riesgos que se pueden dar para estar preparados o prevenir estos riesgos creando mecanismos de control los cuales ayuden a prevenir cualquier incidente para así tener un control de las operaciones que se realicen dentro de la entidad estas evaluaciones deben de realizarse en cuanto a las pruebas de control interno y el sistema el cual implementan dentro de la organización

Alvin A ( 2007) argumenta en cuanto a las evaluaciones de riesgos que pueden darse dentro de cualquier institución contable deben de realizarse evoluciones que muestren la veracidad de la información presentada dentro de la organización, la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez argumenta que las evaluaciones de riesgos se hacen en cuanto a las informaciones brindadas por los usuarios de los estados financieros y los encargados de llevar las operaciones de la entidad esta son evaluadas por la junta directiva para probar la realidad de las cuentas

### 3.6.3.9 Divulgación de los planes

En toda entidad se debe divulgar con anterioridad los planes que se llevaran a cabo para cumplir con las metas propuestas, esto se deberá comunicar al personal correspondiente para que le den seguimientos a los planes propuestos por la institución. (Alvin A. J., 2007)

Toda entidad debe informar al personal los planes propuestos por la máxima autoridad las cuales se deben de llevar a cabo en el transcurso de la realización de sus actividades estas se basan en cuanto a los objetivos y metas propuestas dentro de la organización.

Alvin A,(2007) argumentan en cuanto a la divulgacion de los planes dentro de una entidad estas se deben de informar con anterioridad a los empleados para que se cumplan en tiempo y forma en la cooperativa Multisectorial Alfonso Nuñez Rodriguez se dan a conocer en las reuniones que realizan bien sean en la semana o mensual para lograr cumplir las metas que se fijaron en periodo en marcha.

### 3.6.3.10 Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos, además de las que se incluyeron en los otros cuatro componentes, que ayudan a asegurar que se implementen las acciones necesarias para abordar los riesgos que entraña el cumplimiento de los objetivos de la entidad. Potencialmente existen varias actividades de control en cualquier entidad, incluyendo los controles manuales y automáticos. La Declaración 94 y el COSO expresan que las actividades de control generalmente se relacionan con políticas y procedimientos que pertenecen a 1) la separación de responsabilidades, 2) el procesamiento de información, 3) los controles físicos, y 4) las revisiones del desempeño. El desarrollo de actividades de control relacionadas con estos tipos de políticas y procedimientos con frecuencia se incluyen en los siguientes cinco tipos de actividades de control específicas, que se analizan a continuación:

1. Separación adecuada de las responsabilidades.
2. Autorización adecuada de las operaciones y actividades.
3. Documentos y registros adecuados.
4. Control físico sobre activos y registros.
5. Verificaciones independientes referentes al desempeño.

(Alvin A. J., 2007)

Las actividades de control ayudan a la empresa a cumplir los procedimientos asi como también sirven de base para el buen funcionamiento de las normas y políticas que se rigen dentro de la institución.

Alvin A,(2007) abordan que las actividades de control son métodos que influyen en el buen funcionamiento de las tareas de la organización la información brindada por la contadora de la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez las actividades de control se dan mediante lo establecido en el manual de control interno y de acuerdo a las áreas que posee la entidad.

### 3.6.3.11 Separación adecuada de responsabilidades.

Existen cuatro guías generales de gran importancia para los auditores que ayudan a la separación adecuada de las responsabilidades para evitar el fraude y los errores.

**Contabilidad separada de la custodia de los activos financieros** Se utiliza para proteger a la compañía contra desfalcos. Una persona que tiene la custodia temporal o permanente de un activo no debe ser la responsable de rendir cuentas relacionadas con dicho activo. Si se permite que una persona realice ambas funciones, aumenta el riesgo de que esa persona disponga del activo para una ganancia personal y ajuste los registros para cubrir el robo. Si el cajero, por ejemplo, recibe efectivo y es responsable de los datos que se asientan en los registros de entradas de efectivo y ventas, esa persona puede tomar el efectivo recibido y ajustar la cuenta del cliente no registrando una venta o registrando un crédito ficticio para esa cuenta.

**Custodia de activos relacionados separada de la autorización de operaciones** De ser posible, es preferible evitar que las personas que autorizan las operaciones tengan control sobre el activo relacionado, ya que esto ocasiona una posibilidad de desfalco. Por ejemplo, la misma persona no autoriza el pago de la factura de un proveedor y también firma el cheque con que se paga esa factura.

**Responsabilidad operativa separada de la responsabilidad de registro contable** Para asegurar información desprejuiciada, por lo general, se incluye el registro contable en un departamento aparte a cargo del contralor. Por ejemplo, si un departamento o división prepara sus propios registros e informes, existiría una tendencia a tergiversar los resultados para mejorar su desempeño en el informe.

Deberes del departamento de tecnologías de información separados de los departamentos de usuarios. Conforme aumenta el nivel de complejidad de los sistemas de tecnologías de información, con frecuencia la separación de la autorización, registro contable y custodia se vuelve poco clara. Por ejemplo, los agentes de ventas pueden ingresar órdenes del cliente en línea. La computadora autoriza esas ventas con base en su comparación de los límites de crédito del cliente con el archivo maestro y sitúa todas las ventas aprobadas en los diarios de ciclo de ventas.

Por lo tanto, la computadora forma parte importante de la autorización y registro contable de las operaciones de ventas. Para compensar restos traslapes potenciales de responsabilidades, es importante que las compañías separen las funciones principales relacionadas con las funciones de tecnologías de información de las de departamentos de usuarios claves. En este ejemplo, la responsabilidad para diseñar y controlar los programas de software de contabilidad que contienen la autorización de ventas y situación de controles debe de estar bajo la autoridad del departamento de tecnologías de información, mientras que la capacidad para actualizarla información en el archivo maestro de los límites de crédito del cliente debe residir en el departamento de crédito de la compañía fuera de la función del departamento de tecnologías de la información. De manera natural, el grado de separación de las responsabilidades depende en gran parte del tamaño de la organización. En varias compañías pequeñas, no es práctico dividir las responsabilidades al grado sugerido. En estos casos, la evidencia de la auditoría puede requerir una modificación. (Alvin A. J., 2007)

Dentro de la institución la dirección o encargados del manual de funciones deberá dar a conocer las responsabilidades y obligaciones de cada recurso que preste sus servicios a la institución para así evitar la evasión de funciones dentro de la entidad así facilita el trabajo y que esto los cumpla en tiempo y forma.

La separación adecuada de responsabilidades se deben de realizar con el propósito de evitar errores bien sean intencional o no intencional evitar riesgos que puedan dañar el buen funcionamiento de las operaciones dentro de la organización.

Alvin A,J (2007) argumenta que la separación adecuada de responsabilidades es una parte fundamental dentro de cualquier institución por muy pequeña que esta sea la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez aunque tiene un manual de control interno en el cual están establecidas las tareas de todos los que laboran en la organización

### 3.6.3.12 Documentos y registros adecuados

La entidad debe poseer la documentación referida al sistema de Control Interno y la relacionada con transacciones y hechos significativos; todo debe estar documentado en los manuales que se elaboren. Estos manuales pueden aparecer en cualquier tipo de soporte y la documentación debe estar disponible de forma tal que permita verificar si los controles descritos en los manuales de procedimientos son aplicados realmente y de la forma debida. La estructura de Control Interno y todas las transacciones y hechos significativos, están claramente documentados, y la documentación está disponible para su verificación. (Aren, 2007)

La empresa debe de tener todo los documentos y registros adecuados para tener un control efectivo de todas las transacciones y registró durante el periodo establecido todo de acuerdo a los manuales y procedentes de control interno que se rigen dentro de la institución.

La cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez la información que presenta a sus usuarios es veraz y objetiva debido a que usa los documentos y registros adecuados y con sus debidos soportes para dar credibilidad acerca de la información que se está brindando a los usuarios

### 3.6.3.13 Control Físico sobre Activos y Registros

Para tener un control interno adecuado es esencial protegerlos activos y los registros. Si los activos están desprotegidos, los pueden robar, al igual que a los registros que no se protegen de manera adecuada, los pueden robar, dañar o extraviar. En el caso de que esto ocurra, se puede dañar seriamente el proceso de contabilidad y las operaciones habituales. Cuando una compañía está muy computarizada, es muy



importante proteger su equipo de cómputo, sus programas y archivos de datos. El equipo y programas son costosos y esenciales para las operaciones. Los archivos de datos son los registros de la compañía y si se dañan, su reconstrucción puede ser costosa o incluso imposible.

El tipo más importante de medidas para salvaguardar los activos y los registros es el uso de precauciones físicas. Un ejemplo es el uso de almacenes para el inventario con el fin de protegerlos contra robos. Cuando el almacén está bajo el control de un empleado competente, existe una certeza mayor de que se reduzca el nivel de obsolescencia. Las cajas fuertes a prueba de incendios y las bóvedas de depósitos de seguridad para la protección de activos como el efectivo y valores son otros ejemplos de salvaguardas físicas importantes. (Alvin A. J., 2007)

Todos los activos deben estar en custodia de un responsable asignado por el jefe de la institución y luego estos se podrá verificar para cotejar físicamente si estos se encuentran en el lugar que la empresa lo asigno y en buenas condiciones.

En la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez los activos son registrados de una que estos no sufran daños de terceros están bajo responsabilidad de la persona delegada por los socios de la cooperativa para así tenerlos en perfectas condiciones

#### 3.6.3.14 Verificación Independiente al Desempeño

La última categoría de los procedimientos de control es el análisis cuidadoso y continuo de las otras cuatro, que con frecuencia se denominan como verificaciones independientes o verificación interna. La necesidad de verificaciones independientes surge porque una estructura de Control Interno tiende a cambiar con el tiempo a menos que exista un mecanismo para un análisis constante. Es probable que el personal olvide o no siga intencionalmente los procedimientos, o se vuelva descuidado a no ser que alguien observe y evalúe su desempeño. Sin importar la calidad de los controles, el personal puede llevar a cabo acciones fraudulentas y cometer errores no intencionados.

Una característica esencial de las personas que realizan los procedimientos de verificación interna es la independencia de las personas que originalmente son

responsables de la preparación de los datos. El medio menos costoso de verificación interna es la separación de responsabilidades en la forma que se analizó con anterioridad. Por ejemplo, cuando la conciliación bancaria la realiza una persona independiente de los registros contables y del manejo de efectivo, existe la oportunidad de verificación sin incurrir en costos adicionales significativos. Los sistemas de contabilidad computarizados se diseñan de tal manera que se pueden automatizar varios procedimientos de verificación interna como parte del sistema. Por ejemplo, la computadora evitará el procesamiento del pago de una factura a un proveedor si no existe un número de orden de compra o número de informe de recepción para esa factura registrado en el sistema. (Alvin A. J., 2007)

El desempeño se debe medir de acuerdo a los resultados obtenidos por los dirigentes de la institución estos deben ser cualitativos y cuantitativos porque se compararan con resultados anteriores cada institución debe fijarse objetivos de comparación para analizar la situación actual y ver su desarrollo y su funcionamiento en un tiempo determinado

Alvin A,J (2007) argumentan que la verificación independiente surge por una necesidad debido a que toda empresa debe de llevar a cabo una evaluación de acuerdo al desempeño de las tareas que realizan, en la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez este método se usa muy poco debido a la información presentada por empleados y en las diferentes áreas de la empresa son bastante razonables por lo tanto no requieren una evaluación

### 3.7 Tipos de Controles

#### 3.7.1 Control Interno Contable

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de que aquellas concernientes a las operaciones o custodia de los activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoria interna. (Narvaez & J, 2007: 34)

El control interno contable comprende la parte que influye directamente con la fiabilidad de los registros contables y la veracidad de los estados financieros cuentas anuales también custodia los activos o elementos patrimoniales.

Narvaez & J (2007) en su argumento en cuanto al control interno contable señalan que es la parte en la cual la entidad confía para proteger los estados financieros y los activos o patrimonio de la empresa, en la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez los estados financieros y el patrimonio están protegidos de acuerdo a las políticas de la institución

### 3.7.2 Control Interno Administrativo

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionados principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que por lo común solo tiene que ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los análisis estadísticos, estudios y tiempo y movimientos, informes de desempeños, programas de adiestramiento del personal y controles de calidad. (Narvaez & J, 2007: 35)

El control interno administrativo es el conjunto de principios ,fundamentos ,reglas estos ordenados entre si logran el cumplimiento de las tareas y responsabilidades en la empresa

Narvaez & J (2007) considera el control interno administrativo como una función que debe ver por la eficacia y eficiencia de todas las operaciones de la entidad en lo observado en la cooperativa multisectorial el control interno administrativos está directamente regulado por el presidente de la cooperativa

### 3.7.3 Información y comunicación

El propósito del sistema de información y comunicación de contabilidad de la entidad es iniciar, registrar, procesar e informar de las operaciones de la entidad y mantener la responsabilidad por los activos relacionados. Una información contable y sistema de comunicación tiene varios subcomponentes, que, por lo general, están compuestos por

diferentes tipos de transacciones como ventas, devoluciones de ventas, entradas de efectivo, adquisiciones, etcétera (Alvin A, Randal, & Elder, 2007)

La entidad debe informar y comunicar a los empleados, ya sea por escrito o de forma verbal el cumplimiento de las tareas asignadas para así lograr su manejo y control adecuado de las responsabilidades de los que integran la organización.

Alvin A & Elder (2007) aborda que la información y la comunicación debe de hacerse de una manera rápida bien sea escrita o verbal esta debe de darse con ética y con principios morales para que los encargados de recibirla la acepten con entera satisfacción, la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez la información y la comunicación se hace a través de escritos y de acuerdos a los criterios que disponga el presidente de dicha entidad

#### 3.7.4 Monitoreo

Las actividades de monitoreo se refieren a la evaluación continua o periódica de la eficiencia del diseño y operación de una estructura en el control interno por parte de la administración a fin de determinar que están funcionando de acuerdo con lo planeado y que se modifiquen de acuerdo con cambios en las condiciones (Alvin, Elder, & Mark, 2007)

Los controles internos en toda institución deberán ser monitoreados para que evalúen sus procedimientos y políticas y así darse cuenta que está cumpliendo con las metas y objetivos propuestos a alcanzar por dicha institución.

Alvin A & Elder (2007) en el parrafo anterior argumentan que las actividades de cualquier institucion deben de monitorearse para el buen funcionamientos de estas en la cooperativa multisectorial alfonso nuñez rodriguez las actividades son monitoreados por el presidente de la cooperativa.

### 3.8 Elementos del control interno

Cada negocio es único y por consiguiente cualquier sistema de control debe ser establecido de acuerdo con sus características; sin embargo, existen ciertos elementos

que son básicos en el establecimiento de un adecuado sistema de control interno. Estos elementos se agrupan en cuatro clasificaciones.

1. Organización
2. Procedimiento
3. Personal
4. Supervisión (Ruiz, 2007)

### 3.9 Limitaciones del Control Interno

Las limitaciones del control interno hacen referencia a los sucesos que no pueden ser controlados por medio de la auditoría interna.

Las limitantes son aquellos factores que impiden que el Control Interno funcione o que el establecimiento sea el más adecuado para la ejecución de lo planeado, lo cual deberá ser revisado al inicio de cada proceso.

Algunas limitaciones son:

1. Requerimientos de la administración. El control interno no puede costar más de los beneficios que se reciben, es decir se debe revisar la pendiente del costo-beneficio.
2. En su mayoría el control interno está dirigido a las cuestiones de rutina y no a situaciones globales; por tanto, siempre debe ser pensado como un todo que se desprende de la punta de la pirámide de la empresa, gerencia, administración y termina en la base empleados para evitar esa limitante del control interno en relación con unas determinadas operaciones de la compañía y no, unas más globalizadas.
3. La colusión que se da cuando personas internas o externas se ponen de acuerdo para hacerle daño a un tercero, por ejemplo el robo, el fraude, etc. Esta es una limitante porque puede suceder que desde el Control Interno haya un gran diseño para el logro de óptimos resultados, pero imposible resistir la ausencia de principios éticos por parte de las personas que componen el alma de la empresa.
4. La violación por parte de la administración por abuso de autoridad. Si el control interno funciona como tal, y se deben cumplir unos parámetros, éstos deben ser

respetados; de lo contrario, los resultados podrían ser inconclusos. Por ejemplo la autorización de la salida de mercancía sin previa revisión.

5. Que el Control Interno se vuelva inadecuado u obsoleto; lo indicado es que dicho control esté en constante desarrollo de acuerdo con las necesidades que requiere la empresa y administración para su prosperidad.

6. Errores humanos, el Control Interno puede obtener fallas cuando hay errores humanos por falta de información, o sencillamente confusiones normales propias de la interacción, que pueden ser manejadas desde la asertividad.

7. Es función del auditor estar atento a estos posibles sucesos que vienen con consecuencias quizá no muy positivas, pero manejables si se atienden a tiempo. (Frett, Nahum Frett, 2014)

Se debe tomar en cuenta que el Control Interno así como puede tener su efectividad en los procedimientos dentro de la institución también tiene limitaciones que afectan o pueden llevar a errores ya sean estos errores intencionales como fraudulentos que perjudique el producción y la eficacia de la empresa.

Frett,(2014) hace referencia en cuanto a los sucesos que no pueden ser controlados por medio de las auditorias siempre se encuentran algunos factores que puedan afectar el buen funcionamiento de la entidad, la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez presenta algunas limitación en cuanto a lo expuesto por la contadora de la misma es decir debe revisar la pendiente del costo beneficio es función de la persona encargada estar atento a los posibles sucesos que vienen con consecuencia quizás no muy positiva pero manejables si se atienden a tiempo.

### 3.10 Control Interno Financiero

#### 3.10.1 Concepto

El Control Interno Financiero comprende el plan de organización, los procedimientos y registros relativos a la custodia de los recursos financieros y materiales y a la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros. Es responsabilidad de la empresa, principalmente de su director,

incluir dentro del trámite normal de las transacciones financieras, los procedimientos que permitan lograr un eficiente control financiero, especialmente por medio de los procedimientos de control previo al compromiso y al desembolso. (Frett, 2014)

El control interno financiero comprende la organización financiera y la verificación de todos los registros contables que se utiliza en empresa fijando y evaluando todos los procedimientos administrativos que ayudan a que la empresa realicen sus objetivos y salvaguardar todos los recursos para comprobar con exactitud si todos los registros existen.

Frett, (2014) El control interno comprende el plan de organización y los métodos para la custodia de los recursos de la entidad al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidades en la presentación de información financiera en la cooperativa multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez el control interno aún no se encuentra bien definido debido a que todo es controlado y monitoreado por el presidente de la misma

### 3.11 Manual de Control Interno

#### 3.11.1 Concepto

El manual de control interno (Procedimientos) es un elemento del Sistema de Control Interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad, en todas sus áreas, secciones, departamentos, servicios, Requiere identificar y señalar Quién?, cuando?, cómo?, donde?, para qué? , por qué? de cada uno de los pasos que integra cada uno de los procedimientos. (Fernandez, 2005)

EL Manual de Control Interno es un instructivo que sirve a la institución como una herramienta indispensable para asignar funciones y así evitar errores que puedan afectar la toma de decisiones dentro de la institución.

Fernandez,(2005) abordan que el manual de control interno debe contener todas las actividades y establecer responsabilidades de los funcionarios para el cumplimiento de

los objetivos organizacionales el manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno para la cooperativa multisectorial alfonso nuñez rodriguez fue creado para obtener una informacion detallada ,ordenada que contiene todas las instrucciones ,responsabilidades e informacion sobre politicas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en la organización.

### 3.11.2Objetivos y Políticas

Se establecerán claramente por escrito, las políticas básicas que deberán adoptar toda empresa para la consecución de sus objetivos y metas que estén señaladas en su ley constitutiva y en otras disposiciones legales y reglamentarias, cada empresa tiene metas, visiones y misiones que están establecidas en la ley constitucional respectiva, y en disposiciones para el cumplimiento se respaldan en políticas que debe establecerse por escrito, existen básica e interna, estas últimas son creadas por la propia empresa para su aplicación en el cumplimiento de sus funciones y actividades.

Son planteamientos que están orientados a procedimientos eficaces para cumplir con las funciones establecidas por la entidad y así cumplir con los objetivos propuestos (Gòmez, 2001)

Toda entidad deberá cumplir con sus objetivos y políticas establecidas esto les ayuda para el buen funcionamiento de la entidad y deberán ser adaptadas a todo el personal

Gómez (2001) se establecen todas las políticas básicas que debe adoptar toda empresa y la entrevista realizada al presidente nos argumenta que la Cooperativa Multisectoral Alfonso Nuñez Rodriguez ( COMANUR R.L), cumple con los objetivos y políticas establecidas con las que fueron creadas.

### 3.11.3Contenido del Manual del Control Interno

1. Presentación
2. Definición y Propósito
3. Objetivos
4. Campo de Aplicación



5. Procedimientos y Flujo gramas
6. Catálogo de Cuenta

Además puede también contener información específica de la empresa

1. Título \_\_\_\_\_ Código \_\_\_\_\_
2. Introducción (Explicación)
3. Organización. (Estructura Micro y Macro de la entidad)
4. Descripción del Procedimiento :
  - 4.1. Objetivos de Procedimiento
  - 4.2. Base Legal (Normas aplicables al procedimiento)
  - 4.3. Requisitos, documentos y archivo.
  - 4.4. Descripción rutinaria del procedimiento u operación y sus participantes (pasos que se deben hacer, cómo y porqué)
  - 4.5. Gráfica o diagrama de flujo del procedimiento
5. Responsabilidad, autoridad o delegación de funciones del proceso las cuales entraran a formar parte de los " manuales de funciones " en los que se establecerá como parte de las labores asignadas la responsabilidad establecida individualmente en los diferentes procesos.
6. Medidas de seguridad y autocontrol, aplicables al procedimiento.
7. Informe: Económicos, financieros, estadísticos, de labores y autocontrol (Recomendaciones propias)
8. Supervisión, evaluación y examen, Auto control de oficinas y entidades de control. (Manual de control Interno , 2011).

## ALTERNATIVAS DE SOLUCION

OBSERVACION	CRITERIO	ALTERNATIVAS DE SOLUCION
El ente en estudio no tiene conocimiento en cuanto a la NIIF	La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Las entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas, y que por lo tanto, se encuentran fuera del alcance de la NIIF para las PYMES, abarcan aquellas entidades cuyas acciones o cuyos instrumentos de pasivo se negocian en el mercado público, bancos, cooperativas de crédito, intermediarios de bolsa, fondos de inversión y compañías de seguros.	Capacitar al personal sobre la importancia que tiene las NIIF para PYME
El ente en estudio no tiene un consejo de directores o comité de auditoría.	Participación del consejo directivo o el comité de auditoría. Un consejo directivo eficaz es independiente de la administración, y sus miembros participan y ejecutan las actividades de la administración. Aunque el consejo delega la responsabilidad del control interno	Asignar tareas y responsabilidades de manera que el presidente de la cooperativa no se encuentre tan involucrado en las diferentes áreas de la institución

	<p>a la administración, sus responsabilidades proporcionar habitualmente evaluaciones independientes del control interno establecido por la administración. Además, un consejo activo y objetivo con frecuencia puede reducir de manera eficaz la probabilidad de que la administración pase por alto los controles existentes.</p>	
Limitaciones del control interno.	<p>Las limitaciones del control interno hacen referencia a los sucesos que no pueden ser controlados por medio de la auditoría interna.</p> <p>Las limitantes son aquellos factores que impiden que el Control Interno funcione o que el establecimiento sea el más adecuado para la ejecución de lo planeado, lo cual deberá ser revisado al inicio de cada proceso.</p>	<p>El presidente de la cooperativa deberá proponer la evaluación constante al personal para determinar si las tareas asignadas al personal siendo elaboradas de acuerdo a las políticas de la cooperativa.</p>

## V. CONCLUSIONES

1. EL Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) en el Municipio de El Cua Departamneto de Jinotega es computarizado y su nombre es ASIS el mismo cumple con las funciones requeridas para ser eficiente.
2. El Sistema contable que utiliza la cooperativa Multisectorial Alfonso Nuñez Rodriguez (COMANUR R.L) les permite manejar sus operaciones de una manera rápida y segura.
3. El Sistema contable que utiliza la cooperativa Multisectorial Alfonso Nuñez Rodriguez (COMANUR R.L) les ayuda a manejar la información contable actualizada y que este disponible en el momento preciso para cualquier decisión que se tome en la ccoperativa para mejorar sus operaciones.
4. El encargado del sistema contable debe de soportar todas la operaciones que realice para fines de respaldo,el cual necesita que se verifique y actualice la información antes de introducirla al sistema contable.
5. El control Interno Finaciero de la Cooperativa no esta definido debido a que a que todo es contolado y monitoreado por el precidente de la cooperativa.
6. El personal encargado sobre el manejo del sistema contable deberá capacitarse para mejor manipulación del sistema y registro de operaciones.
7. La cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez (COMANUR R.L) deberá de implementar reuniones periódicas para dar a conocer al personal puntos clave sobre el manual de control interno.
8. La cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R.L (COMANUR R.L) requiere de una evaluación del control interno que garantice mejor el cumplimiento de las operaciones y de la organización de los empleados.

## VI. BIBLIOGRAFÍA

- Hernández y Agular . (2011).
- Urcuyo. (2012). *Microfinanzas, Pequeñas y Medianas Empresas en Nicaragua*. Nicaragua.
- Abraham, P. M. (2000). fundamentos de control . En A. P. Moreno, *fundamentos de control*
- Aguirre, O. J. (2005: 197). *Auditoria y Control Interno*. Madrid España: Cultural, S. A.
- Alfaro, Castro Y Cruz. (2012).
- Alvin A, A. J. (2007). *Auditoria un Enfoque Integral*. Mexico: Pearson Educacion.
- Bacon, Charle A. (4 de Diciembre de 2000). *Manual de Auditoria Interna*. Mexico: Thomson.
- Cantu, G. G. (2003). Mexico: Ricardo del Bosque Alayòn.
- Cantu, G. G. (2005). Mexico: MC GRAW hill.
- Carmona Dominguez Veronica. (2012). Mexico.
- Castro E. (1 de Enero de 2012). *Administracion y Direccion*. Obtenido de Administracion y Direccion:
- Catacora, C. (1997:25). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Venezuela: Mn Graw Hill.
- Certo, S. (2001: 212). *Administración Moderna*. Colombia, Bogotá: Pearsón Educación Ltda.
- charles, H. (2010). *contabilidad 8va Edicion*. Mexico: Pearson Educacion.
- Espinoza, P. M. (2007). *auditoria Financiera- Auditoria Tributaria*. Ecuador.
- Fernández, D., & Fernández, E. (2010: 13). *Comunicación Empresarial y Atención al Cliente*. Madrid: Ediciones Paraninfo, S. A.
- Fernandez, J. A. (2005). El Control Interno Operativo.
- Fleitman. (2 de agosto de 2001). *Administracion Estrategica 11ª edicion*. Obtenido de Administracion
- Flores, J. F. (2009 de Septiembre de 2012) *sistema contable computarizado*
- Frett, N. (febrero de 2014). *control interno*
- Godoy, A., & Greco, O. (2006: 561). *Diccionario Contable y Comercial*. Florida: Valletana: S. R. L.
- Gòmez, G. (2001). Control Interno. En *Contabilidad*.
- González, M. E. (26 de 05 de 2002). [www.gestiopolis.com/el-control-interno/](http://www.gestiopolis.com/el-control-interno/). Recuperado el 10 de noviembre de 2015
- Gregales S, 2. (2004).
- Hornsgren. (2003). *Constabilidad*. Mexico: Parson Education.
- Hornsgren charles T. (2010). *contabilidad 8va Edicion*. Mexico: Pearson Educacion.

Hornngren, C. H., & L, S. (2003: 227). *Contabilidad Quinta Edicion*. Mexico: Pearson Educacion..

ISAB. (2009). *Normas de Informacion Fianciera( NIIF) para pequeñas y mediana Empresas(PYMES)*.  
Obtenido de Normas de Informacion Fianciera( NIIF) para pequeñas y mediana  
Empresas(PYMES)

Lara, F. E. (2002: 192-193). *Primer Curso de Contabilidad*. Mexico: Trillas.

Lara, F. E., & Lara, R. L. (2011: 54). *Primer Curso de Contabilidad 23a ed*. Mexico: Trillas

Ley N°645. (2008).

Lopez, A. J. (2004). *Principio de Contabilidad*. Mexico: Mc Graw.Aw,hill.

Lòpez, A. J. (2010). Mexico: MC GRAW AW HILL.

Manuel, G. A. (27 de Abril de 2009). *Metodoligia de la investigacion*. Recuperado el 10 de noviembre de 2015, de [manuelgalan.blogspot.com/2009/.../el-cuestionario-en-la-investigacion.ht...](http://manuelgalan.blogspot.com/2009/.../el-cuestionario-en-la-investigacion.ht...)

Martinez, D. C. (2011). Prpuesta de un sistema de Control Interno Fianciero y Administrativo para el Colegio CATAMAYO. Ecuador.

Médez . (2008). *Dicciosionario de Economia y negocio*. Mexico: ED. Espasa.

Mora, E. A. (2008: 144). *Diccionario de Contabilidad, Auditoria y Control de Gestión*. Madrid: Ecobook.

Moreno, P. (2000). fundamentos de control. En P. M. Abraham, *fundamentos de control*

Peña, Aura Elena. (2005). *El sistema de informacion contable en las PYME*. mexico.

Perdomo. (2000). Mexico: Thomson.

Perdomo, M. A. (2000: 7). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Mexico: Thomson

Romero, A. J. (2006). *contabilidad*. Mexico: THOMSON.

Romero, Albaro. (2 de ener de 2010) principio-de-ntabilidad

Romero, J. (2004: 105). *Principios de Contabilidad 2da Edicion*. Mexico D. F: Mc Graw Hill.

Romero, L. A. (2010: 116). *Principios de Contabilidad*. Mexico: Mc Graw Hill.

Ruiz, N. s. (2007). *Narvaez & Ruiz*. imitacionesdecontrolinterno

Torres, C. (04 de MARzo de 2013). *Atribuciones Comerciales*.

## **vii. ANEXOS**

## Anexo 1

### OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	SUB VARIABLE	INDICADOR	TECNICA
PYMES	Marco Conceptual	Concepto Reseña Historica Misión Visión	Entrevista
	Marco Legal	Ley de las PYMES ley 645 Clasificación	Entrevista
Sistemas Contables	Marco Conceptual	Concepto Importancia Características	Entrevista
	Tipos de Sistemas Contables	Método Manual Método computarizado	Entrevista
	Marco Normativo	Normas de internacionales de Contabilidad Normas internacionales de Informacion financiera Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	Entrevista



Control Interno	Marco conceptual	Definiciopn Objetivos Importancia Estructura	Entrevista
	Método de Evaluacion de Control Interno	Método Descriptivo Método Grafico Metodo Cuestionario	Entrevista
	Manual de Control Interno	Concepto Objetivos y políticas Contenido del Manual de Control Interno	Entrevista



## Anexo 2

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa

Farem-Matagalpa

### Entrevista

Somos estudiantes del V año de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas. Estamos desarrollando un trabajo investigativo sobre: Sistemas Contables y Control Interno. Por lo que le pedimos nos permita realizar la presente entrevista, cuyo objetivo es evaluar el Sistema Contable y Control Interno que se aplica en la en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR)

Dirigido a: Aníbal José González López Presidente

Datos Generales:

Lugar: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_ Hora: \_\_\_\_\_

Desarrollo

1. ¿Qué es una PYME para usted?
2. ¿Cree que la Cooperativa está dentro de las PYMES?
3. ¿La entidad cuenta con normas y políticas contables debidamente aprobadas por la máxima autoridad?
4. ¿Cuál es la Misión y Visión de su empresa?
5. ¿Cuándo fue Constituida La Cooperativa y con qué fin?
6. ¿Qué leyes rigen el funcionamiento de la Cooperativa?
7. ¿Cuáles son las obligaciones tributarias a las que está sujeta la Cooperativa?



## Anexo 3

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa

### Entrevista

Somos estudiantes del V año de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas. Estamos desarrollando un trabajo investigativo sobre: Sistemas Contables y Control Interno. Por lo que le pedimos nos permita realizar la presente entrevista, cuyo objetivo es evaluar el Sistema Contable y Control Interno que se aplica en la en la Cooperativa Multisectorial Alfonso Núñez Rodríguez R. L (COMANUR)

Dirigido a: Maritza Polanco Cruz Contador General

#### Datos General

Lugar: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_ Hora: \_\_\_\_\_

#### Desarrollo

1. ¿Dispone la Cooperativa con un Sistema Contable adecuado a las operaciones?
2. ¿Qué tipo de Sistema Contable tiene la empresa Manual o Computarizada?
3. ¿Quién es el responsable del manejo de este sistema?
4. ¿Cuál es la importancia del Sistema Contable para la Cooperativa?
5. ¿Cuáles son las normas y políticas contables que posee la Cooperativa?
6. ¿Cuál es la base contable para el registro de sus operaciones?
7. ¿Cuáles son los estados financieros que presenta la Cooperativa?
8. ¿Tiene planes a futuro de fusionarse con otras Cooperativas?
9. ¿Se registran las transacciones en libros?

10. ¿se actualizan constantemente las operaciones en los libros?
11. ¿En base a que Marco de Referencia está diseñado el Catálogo de Cuenta PCGA o NIIF para PYME?
12. ¿Cuenta la Cooperativa con Manual de Funciones?
13. ¿Se efectúan conciliaciones entre los registros correspondientes?
14. ¿Cuenta la cooperativa con un Manual de Control Interno aprobado por la máxima autoridad?
15. ¿Los activos, pasivos, patrimonios, ingresos y gastos son registrados en el momento de que se realizan las operaciones?
16. ¿Considera importante el control interno para el buen funcionamiento dela Cooperativa?
17. ¿Cuenta la Cooperativa con un reglamento interno de personal donde se definan las faltas leves y graves del personal?
18. ¿Cuenta la Cooperativa con registro estadístico sobre casos de empleados sancionados?
19. ¿Están claramente definidas las funciones y responsabilidades de todos los puestos y autoridades?
20. ¿Tiene la Cooperativa una estructura funcional?
21. ¿De qué manera se detectan los riesgos relevantes?
22. ¿Con que frecuencia se realiza auditoria?
23. ¿En base a que Marco de Referencia se preparan los estados financieros?
24. ¿Se registran todas las operaciones adecuadamente?
25. ¿Existen inventario físico de los activos de la Cooperativa?
26. Al momento de hacer una contratación de personal se les da a conocer el Manual de Funciones?
27. ¿El personal cumple con las funciones y responsabilidades establecidas?
28. ¿La Cooperativa da conocer a sus empleados el Manual de Control Interno?
29. Tiene la Cooperativa un control de asistencia del personal?
30. Se registran en tarjetas Kárdex las entradas y salidas de la mercancía?
31. El Manual de Control Interno lo actualizan conforme a las necesidades que surjan dentro de la Cooperativa?